



UNIVERSIDAD TÉCNICA DEL NORTE

FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y ECONÓMICAS

CARRERA DE INGENIERÍA EN ECONOMIA MENCION FINANZAS

TRABAJO DE GRADO

TEMA:

**EL MICROCRÉDITO Y SU INCIDENCIA EN LA CALIDAD DE VIDA DEL
GÉNERO FEMENINO DEL CANTÓN IBARRA, PERIODO 2009-2012.**

**PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO DE INGENIERA EN
ECONOMÍA MENCIÓN FINANZAS**

AUTORA

CHALÁ RAMÍREZ KATHERINE LISSETH

DIRECTOR

EC. MANUEL CORRALES

Ibarra, Agosto del 2013

RESUMEN EJECUTIVO

El presente trabajo estudia la incidencia que ha tenido el microcrédito en los años 2009-2012 en el cantón Ibarra con respecto a la calidad de vida del género femenino, en el cual se ha incrementado este tipo de crédito de manera individual o en grupo para la inversión de proyectos productivos, y si ha mejorado la calidad de vida de las diferentes prestamistas con el seguimiento a la utilización del dinero. Se realizó un diagnóstico situacional de la incidencia de los microcréditos en el género femenino para conocer la situación socio-económica actual, con la adquisición del microcrédito y en que ha invertido la mujer los fondos adquiridos mediante el microcrédito que es muy importante, por lo cual se llevó a cabo el diagnóstico situacional, utilizando las herramientas de obtención de la información, esto permitió tener una visión clara de la incidencia que ha provocado, determinando las necesidades insatisfechas cubiertas gracias a este tipo de crédito, y a la vez la optimización de todos los recursos con los que cuenta las mujeres. Se da respuesta a los objetivos planteados determinando que la situación socio-económica es buena por diferentes razones, una de ellas es el aumento de fuentes de ingreso a los hogares, la inversión en nuevos negocios productivos seguido de la reinversión y ampliación de los negocios ya existentes siendo en su mayoría en la rama del comercio que a la vez es el más rentable en el cantón Ibarra. El diseño de una propuesta para lo investigado permitió tener un enfoque claro, referente al ámbito social, cultural y económico, para determinar de manera complementaria los impactos que se presentarán al momento de aplicar la propuesta. Con la estructura antes detallada y con la aplicación eficiente de los procedimientos en las actividades, se procede a especificar las conclusiones y recomendaciones.

EXECUTIVE SUMMARY

This paper studies the impact the microcredit has had in years 2009-2012 in Canton Ibarra regarding the quality of life of the female, which has increased credit such individual or group for the productive investment projects, and if it has improved the quality of life of different lenders to monitor the use of money. We conducted a situational analysis of the impact of microcredit on the female gender for the current socio-economic situation, with the acquisition of microcredit and women who have invested the funds acquired through microcredit is very important, so held the situational analysis, using the tools for obtaining the information, this allowed a clear view of the incident that has caused, identifying unmet needs covered through this type of credit optimizing all resources are there women. It responds to the objectives determining the socio-economic situation is good for several reasons, one of which is the increase of income sources for households, business investment in new productive followed by reinvestment and expansion of existing businesses being mostly in the branch of trade which in turn is the most profitable in the Canton Ibarra. The design of a proposal for the researched, allowed a clear focus, referring to the social, cultural and economic, context complementary way to determine the impacts to be presented when applying the proposed. With the structure detailed above and with the efficient implementation of the procedures in the activities, we proceed to specify the findings and recommendations.

AUTORIA

Yo, Katherine Lisseth Chalá Ramírez, portador de la cedula de ciudadanía nro. 100385925-1 declaro bajo juramento que el trabajo de grado aquí descrito es de mi total autoría, que no ha sido previamente presentado para ningún grado, ni calificación profesional; y que he consultado las referencias bibliográficas que se incluyen en este documento.

A handwritten signature in blue ink, appearing to read 'Katherine L. Chalá R.', is shown within a rectangular box. The signature is stylized and somewhat cursive.

Katherine L. Chalá R.

C.I. 100385925-1

CERTIFICACIÓN

En mi calidad de Director del Trabajo de Grado presentado por la estudiante Katherine Lisseth Chalá Ramírez, egresada de la Facultad de Ciencias Administrativas y Económicas de la Carrera de Economía previo a la obtención del Título de Ingeniera en Economía mención Finanzas cuyo tema es: EL MICROCRÉDITO Y SU INCIDENCIA EN LA CALIDAD DE VIDA DEL GÉNERO FEMENINO DEL CANTÓN IBARRA, PERIODO 2009-2012.

Considero que el presente trabajo reúne todos los requisitos y méritos suficientes para ser sometido a la presentación pública y evaluación por parte del tribunal examinador que se designe.

En la ciudad de Ibarra a los 8 días del mes de agosto del 2013.



Eco. Manuel Corrales

DIRECTOR DEL TRABAJO DE GRADO

CESIÓN DE DERECHOS DE AUTOR DEL TRABAJO DE GRADO

A FAVOR DE LA UNIVERSIDAD TECNICA DEL NORTE

Yo, Katherine Lisseth Chalá Ramírez portadora de la cedula de ciudadanía nro. 100385925-1, manifiesto mi voluntad de ceder a la Universidad Técnica del Norte, los derechos patrimoniales consagrados en la Ley de propiedad Intelectual del Ecuador, artículos 4,5 y 6, en calidad de autora del trabajo de grado denominado “EL MICROCRÉDITO Y SU INCIDENCIA EN LA CALIDAD DE VIDA DEL GÉNERO FEMENINO DEL CANTÓN IBARRA, PERIODO 2009-2012.”, que ha sido desarrollado para optar por el título de INGENIERA EN ECONOMÍA MENCIÓN FINANZAS, en la Universidad Técnica del Norte, quedando la Universidad facultada para ejercer plenamente los derechos cedidos anteriormente.

En mi condición de autora me reservo los derechos morales de la obra antes citada. En concordancia suscrito este documento en el momento que hago entrega del trabajo final en formato impreso y digital a la biblioteca de la Universidad Técnica del Norte.



Katherine Chalá Ramirez

C.I. 100385925-1

Ibarra, a los 8 días del mes de Agosto del 2013



UNIVERSIDAD TÉCNICA DEL NORTE

BIBLIOTECA UNIVERSITARIA

AUTORIZACIÓN DE USO Y PUBLICACIÓN

A FAVOR DE LA UNIVERSIDAD TÉCNICA DEL NORTE

1. IDENTIFICACIÓN DE LA OBRA

La Universidad Técnica del Norte dentro del proyecto Repositorio Digital Institucional, determinó la necesidad de disponer de textos completos en formato digital con la finalidad de apoyar los procesos de investigación, docencia y extensión de la Universidad.

Por medio del presente documento dejo sentada mi voluntad de participar en este proyecto, para lo cual pongo a disposición la siguiente información.

DATOS DE CONTACTO	
CEDULA DE IDENTIDAD:	100385925-1
APELLIDOS Y NOMBRES:	Chalá Ramírez Katherine Liseth
DIRECCIÓN:	Ibarra, La Victoria, José Larrea 5-33 y Carlos Barahona
EMAIL:	hipotakatita@hotmail.com
TELÉFONO MÓVIL:	0993334135

DATOS DE LA OBRA	
TÍTULO:	EL MICROCRÉDITO Y SU INCIDENCIA EN LA CALIDAD DE VIDA DEL GÉNERO FEMENINO DEL CANTÓN IBARRA, PERIODO 2009-2012.
AUTOR:	Chalá Ramírez Katherine Liseth
FECHA:	2013-07-30
PROGRAMA:	Pregrado
TÍTULO POR EL QUE OPTA:	Ingeniera en Economía mención finanzas
ASESOR/DIRECTOR:	Economista Manuel Corrales

2. AUTORIZACIÓN DE USO A FAVOR DE LA UNIVERSIDAD

Yo, Chalá Ramírez Katherine Liseth, portador de la cedula de ciudadanía nro. 100385925-1, en calidad de autor y titular de los derechos patrimoniales del trabajo de grado descrito anteriormente, hago entrega del ejemplar respectivo en formato digital y autorizo a la Universidad Técnica del Norte, la publicación de la obra en el Repositorio Digital Institucional y uso del archivo digital en la Biblioteca de la universidad con fines académicos, para ampliar la disponibilidad del material y como apoyo a la educación, investigación y extensión; en concordancia con la Ley de Educación Superior Artículo 144.

3. CONSTANCIAS

El autor manifiesta que la obra objeto de la presentación es original y se la desarrolla, sin violar derechos de autor de terceros, por lo que asume la responsabilidad sobre el contenido de la misma y saldrá en defensa de la Universidad en caso de reclamación por parte de terceros.

Ibarra, a los 8 días del mes de agosto de 2013

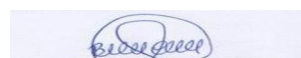
LA AUTORA:



Katherine Chalà R.

CI: 100385925-1

ACEPTACIÓN:



Ing. Betty Chávez

JEFE DE BIBLIOTECA

Facultado por resolución de Consejo Universitario_____

DEDICATORIA

EL PRESENTE TRABAJO DE GRADO SE LO DEDICADO A DIOS, POR
DARME LA OPORTUNIDAD DE VIVIR, POR DARME LA SABIDURÍA Y
FORTALEZA DE CULMINAR UNA ETAPA MÁS EN MI VIDA.

A MIS PADRES, POR SIEMPRE APOYARME ECONÓMICA Y MORALMENTE,
ESFORZÁNDOSE DÍA A DÍA, POR DARME LO MEJOR A MÍ Y A MI
HERMANA.

A MIS AMIGAS QUE ESTUVIERON COMPARTIENDO CONMIGO DENTRO Y
FUERA DE LAS AULAS DE CLASE Y EN LOS BUENOS Y MALOS MOMENTOS
DE LA VIDA COTIDIANA DE CADA UNA DE NOSOTRAS APOYAMDONOS
COMO LA FRATERNIDAD QUE HEMOS CONSTRUIDO EN ESTOS ÚLTIMOS
AÑOS.

A TODAS LAS PERSONAS AMIGAS QUE ME HAN BRINDADO SU APOYO DE
MANERA SINCERA Y DE CORAZÓN.

Katherine Chalá

AGRADECIMIENTO

A DIOS POR ESTAR SIEMPRE PRESENTE EN CADA UNO DE LOS
MOMENTOS DE MI VIDA.

AGRADEZCO DE MANERA ESPECIAL A MIS PADRES, POR ESTAR SIEMPRE A MI LADO Y SIEMPRE APOYÁNDOME EN CADA UNA DE MIS DECISIONES Y EN LOS MOMENTOS QUE MAS LOS NECESITE USTEDES SIEMPRE ESTUVIERON AHI.

A LA ECONOMISTA WILMA GUERRERO, POR SER UNA AMIGA, BUENA MAESTRA EN MI VIDA UNIVERSITARIA; QUIEN ESTUVO INCONDICIONALMENTE PRESTA A AYUDARME EN TODO MOMENTO.

A LA UNIVERSIDAD TÉCNICA DEL NORTE, POR ACOGERME Y PREPARARME CONVIRTIÉNDOSE EN UNA BUENA PROFESIONAL.

A LAS PERSONAS QUE DE UNA MANERA U OTRA COLABORARON CONMIGO HASTA LA CULMINACIÓN DE ESTE TRABAJO Y DE MIS ESTUDIOS UNIVERSITARIOS.

Katherine Chalà

PRESENTACIÓN

El presente trabajo se ha estudiado la incidencia que ha tenido el microcrédito en los años 2009-2012 en el cantón Ibarra con respecto a la calidad de vida del género femenino, misma que está conformada por cinco capítulos, los cuales se resumen a continuación:

En el capítulo I se realizó un Diagnostico Situacional, el cual permitió tener un conocimiento real de las condiciones actuales que tiene la ciudad de Ibarra, tomando en cuenta la optimización de recursos: humanos, económicos, tecnológicos y material.

En el capítulo II detallan las bases teóricas, permitiendo ampliar y conocer conceptos de temas referentes al trabajo realizado, los conceptos aquí planteados fue obtenida y analizada de texto de varios autores, por lo cual cada definición cuenta con su respectiva cita bibliográfica.

En el capítulo III se describe la metodología utilizada en la investigación, citando tipos, métodos de investigación, técnicas e instrumentos.

En el capítulo IV se analiza, se interpreta y se discute los resultados obtenidos en la investigación detallan y dando contestación a los objetivos de la matriz lógica del diagnóstico.

En el capítulo V se describe la propuesta realizada, donde se proyecta plan de capacitación, contratación de personal, procesos que se realizan en cada departamento para la optimización de los recursos.

Finalmente las conclusiones, recomendaciones y bibliografía del trabajo investigado.

TABLA DE CONTENIDOS

RESUMEN EJECUTIVO	ii
EXECUTIVE SUMMARY	iii
AUTORIA	iv
CERTIFICACIÓN	v
CESIÓN DE DERECHOS DE AUTOR DEL TRABAJO DE GRADO	vi
AUTORIZACIÓN DE USO Y PUBLICACIÓN.....	vii
DEDICATORIA	ix
AGRADECIMIENTO	ix
PRESENTACIÓN.....	x
LISTA DE TABLAS	xvi
INDICE DE CUADROS	xvii
INDICE DE GRAFICOS	xviii
INTRODUCCIÓN	xix
JUSTIFICACIÓN.....	xx
OBJETIVOS.....	xxi
CAPÍTULO I	22
DIAGNÓSTICO SITUACIONAL	22
ANTECEDENTES DIAGNÓSTICOS	22
OBJETIVOS DEL DIAGNÓSTICO	25
OBJETIVO GENERAL	25
OBJETIVOS ESPECÍFICOS.....	25
VARIABLES DIAGNÓSTICAS	26
INDICADORES O SUB ASPECTOS	26
MATRIZ DE RELACIÓN DIAGNÓSTICA.....	27
MECÁNICA OPERATIVA.....	27
POBLACIÓN O UNIVERSO.....	27

MUESTRA	28
INFORMACIÓN PRIMARIA	29
INFORMACIÓN SECUNDARIA	29
TABULACIÓN Y ANÁLISIS DE LA INFORMACIÓN	30
ENCUESTA DIRIGIDA A LA POBLACIÓN FEMENINA OCUPADA DEL CANTÓN IBARRA.	30
ENTREVISTAS A INSTITUCIONES FINANCIERAS	50
CONCLUSIONES DEL DIAGNÓSTICO	52
 CAPITULO II.....	 54
MARCO TEÓRICO	54
 MICROCRÉDITO	 54
DEFINICIÓN	54
TIPOS DE MICROCRÉDITOS.....	55
CARACTERÍSTICAS DEL MICROCRÉDITO	56
INTERMEDIARIOS FINANCIEROS.....	59
TASAS DE INTERÉS.....	61
INCIDENCIA	61
DEFINICIÓN	61
TIPOS DE INCIDENCIA.....	62
CALIDAD DE VIDA	64
DEFINICIÓN	64
GÉNERO FEMENINO.....	67
INVESTIGACIÓN	67
DEFINICIÓN	67
TIPOS DE INVESTIGACIÓN	68
INVESTIGACIÓN HISTÓRICA	68
INVESTIGACIÓN DESCRIPTIVA	68
INVESTIGACIÓN DOCUMENTAL.....	68
INVESTIGACIÓN DE CAMPO O INVESTIGACIÓN DIRECTA	69
MÉTODOS DE INVESTIGACIÓN.....	69
MÉTODO INDUCTIVO.....	69
MÉTODO ANALÍTICO	69
 CAPITULO III.....	 70
 METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN.....	 70
TIPOS DE INVESTIGACIÓN	70
INVESTIGACIÓN HISTÓRICA	70
INVESTIGACIÓN DESCRIPTIVA.....	70

INVESTIGACIÓN DOCUMENTAL.....	71
INVESTIGACIÓN DE CAMPO O INVESTIGACIÓN DIRECTA	71
MÉTODOS DE INVESTIGACIÓN.....	71
MÉTODO INDUCTIVO.....	72
MÉTODO ANALÍTICO	72
MÉTODO CUALITATIVO O MÉTODO NO TRADICIONAL	72
TÉCNICAS E INSTRUMENTOS	72
ENCUESTAS.....	72
ENTREVISTAS	73
OBSERVACIÓN.....	73
PROCESO PARA OBTENER LOS RESULTADOS.....	73
PROCESO PARA CONSTRUIR LA PROPUESTA.....	74
CAPITULO IV.....	76
ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS.....	76
OBJETIVOS DEL DIAGNÓSTICO.....	76
OBJETIVOS ESPECÍFICOS.....	76
DISCUSIÓN DE LOS RESULTADOS DE LA INVESTIGACIÓN	77
CAPITULO V.....	82
PROPUESTA.....	82
ANTECEDENTES.....	82
JUSTIFICACIÓN.....	83
BASE TEÓRICA	83
OBJETIVOS.....	84
OBJETIVO GENERAL	84
OBJETIVOS ESPECIFICOS.....	85
DESCRIPCIÓN DE LA PROPUESTA.....	85
BENEFICIARIOS	87
DISEÑO TEÓRICA DE LA PROPUESTA	87
DISEÑO ADMINISTRATIVO.....	88
DETERMINACIÓN DE IMPACTOS	88
IMPACTO SOCIAL	89
IMPACTO AMBIENTAL	90
IMPACTO ECONÓMICO	91
MATRIZ GENERAL DE IMPACTOS.....	92
VALIDEZ DE LA PROPUESTA.....	92

CONCLUSIONES	93
RECOMENDACIONES	95
BIBLIOGRAFÍA	97
LINKOGRAFÍA	98
ANEXOS	99

LISTA DE TABLAS

Tabla 1 MATRIZ DE RELACIÓN DIAGNÒSTICA.....	27
Tabla 2: FACTORES QUE MOTIVAN	81
Tabla 3: ESTRATÉGICO DE LA PROPUESTA	86
Tabla 4: VALORACIÓN CUALITATIVA Y CUANTITATIVA DEL IMPACTO	89
Tabla 5: IMPACTO SOCIAL.....	89
Tabla 6: IMPACTO AMBIENTAL	90
Tabla 7: IMPACTO ECONÓMICO	91
Tabla 8: MATRIZ GENERAL DE IMPACTOS	92

ÍNDICE DE CUADROS

CUADRO Nº 1: Edades	30
CUADRO Nº 2: Estado Civil.....	31
CUADRO Nº 3: INSTRUCCIÓN.....	32
CUADRO Nº 4: PARROQUIAS.....	33
CUADRO Nº 5: NÚMERO DE INTEGRANTES	34
CUADRO Nº 6: VIVIENDA.....	35
CUADRO Nº 7: CABEZA DE HOGAR	36
CUADRO Nº 8: PROCEDENCIA DE INGRESOS.....	37
CUADRO Nº 9: INGRESOS.....	38
CUADRO Nº 10: Acceso a Microcréditos.....	39
CUADRO Nº 11: INSTITUCIONES FINANCIERAS	40
CUADRO Nº 12: CUANTOS MICROREDITOS ACCEDIDO	41
CUADRO Nº 13: INVERSIÓN.....	42
CUADRO Nº 14: ACTIVIDADES ECONÓMICAS	43
CUADRO Nº 15: SITUACIÓN ANTERIOR.....	44
CUADRO Nº 16: BONO DE DESARROLLO HUMANO.....	45
CUADRO Nº 17: HA RECIBIDO CAPACITACIÓN.....	46
CUADRO Nº 18: TEMAS CAPACITACIÓN	47
CUADRO Nº 19: MEJAORADO CALIDAD VIDA.....	48
CUADRO Nº 20: SUGERENCIAS.....	49

ÍNDICE DE GRÁFICOS

GRÁFICO N° 1: Edades.....	30
GRÁFICO N° 2: Estado Civil.....	31
GRÁFICO N° 3: Nivel de Instrucción.....	32
GRÁFICO N° 4: PARROQUIAS	33
GRÁFICO N° 5: NÚMERO DE INTEGRANTES.....	34
GRÁFICO N° 6: VIVIENDA	35
GRÁFICO N° 7: CABEZA DE HOGAR	36
GRÁFICO N° 8: INGRESOS.....	37
GRÁFICO N° 9: INGRESOS ACTUALES	38
GRÁFICO N° 10: ACCESO A MICROCRÉDITOS	39
GRÁFICO N° 11: INSTITUCIONES FINANCIERAS	40
GRÁFICO N° 12: CUANTOS MICROCREDITOS ACCEDIDO	41
GRÁFICO N° 13: INVERSIÓN	42
GRÁFICO N° 14: ACTIVIDADES ECONÓMICAS.....	43
GRÁFICO N° 15: GRAFICO N° 15: SITUACIÓN ANTERIOR.....	44
GRÁFICO N° 16: BONO DE DESARROLLO HUMANO	45
GRÁFICO N° 17: RECIBIDO CAPACITACIÓN.....	46
GRÁFICO N° 18: TEMAS CAPACITACIÓN.....	47
GRÁFICO N° 19: MEJORADO CALIDAD DE VIDA.....	48
GRÁFICO N° 20: SUGERENCIAS.....	49

INTRODUCCIÓN

En el cantón Ibarra las instituciones financieras han adoptado la medida de los microcréditos para fomentar el desarrollo del cantón que está ubicado en la zona norte de Ecuador, a 115 km al noreste de Quito y 125 km al sur de Tulcán, no ha sido la excepción ya que en los últimos años el género femenino busca alternativas de trabajo y las cooperativas, bancos, fincas entre otras les ofrecen el capital inicial o ampliación para su actividad productiva con el debido seguimiento de la inversión dando un mejor respaldo para las prestamistas. Muhammad Yunus economista indio ganador del Premio Nobel de la Paz en el 2006 por sus esfuerzos para incentivar el desarrollo social y económico desde abajo, observó que, aunque la tasa de devolución de los préstamos era prácticamente la misma entre hombres y mujeres, en comparación los hombres tendían a satisfacer primero sus necesidades, mientras que las mujeres solían beneficiar a sus familias mucho más, empezando por sus hijos, continuando por sus hogares y atendiendo después otras necesidades.

Yunus creó el concepto del microcrédito el día que decidió ayudar a unos cuantos campesinos que vivían cerca de la Universidad de Chittagong y que, tras una gran hambruna que solo a el país en 1974, estaban pasando por graves dificultades. El éxito de su acción le llevó a crear, en 1976, el Banco Grameen, con la intención de prestar dinero a personas que no tenían acceso a los créditos bancarios tradicionales, dado que no cumplían las condiciones requeridas habitualmente en concepto de aval para garantizar el reembolso de la suma prestada.

JUSTIFICACIÓN

Esta investigación pretende estudiar la incidencia que ha tenido el microcrédito en los años 2009-2012 con respecto a la calidad de vida del género femenino, en el cual se ha incrementado este tipo de crédito de manera individual o en grupo para la inversión de proyectos productivos. Mediante esta investigación se busca comprobar si ha mejorado la calidad de vida de las diferentes prestamistas con el seguimiento a la utilización del dinero.

Esta investigación es factible porque es posible obtener bibliografía, la información de las distintas instituciones financieras y el apoyo de los diferentes docentes de la carrera. Existe alto interés por las instituciones que otorgan este tipo de crédito ya que para ellos es de gran ayuda conocer el impacto que causa el mismo y así poder brindarlas mejores condiciones de vida.

Y asimismo en el proceso de la investigación se encontraran importantes aspectos que se los ira analizando e interpretando adecuadamente.

Las prestamistas son las beneficiarias directas y como beneficiarios indirectos del proyecto tenemos el sistema financiero y bancario, las empresas, las casas comerciales y la población en general.

Es original debido a que no se han realizado estudios profundos sobre este tema en los últimos años. Se sustenta en la aplicación de todos los conocimientos adquiridos en estos 5 años de carrera y se espera conseguir los mejores resultados para realizar un aporte efectivo a la sociedad de cantón Ibarra.

OBJETIVOS

OBJETIVO GENERAL

- Analizar el microcrédito y su incidencia en la calidad de vida del género femenino del cantón Ibarra, periodo 2009-2012

OBJETIVOS ESPECÍFICOS

- Realizar un diagnóstico situacional sobre los microcréditos otorgados al género femenino del cantón Ibarra.
- Realizar el marco teórico acerca de los conceptos a tratarse en el problema de investigación
- Aplicar una metodología de investigación del problema.
- Analizar, interpretar y discutir datos.
- Plantear una propuesta en base a los resultados obtenidos, optimización del manejo de los microcréditos.

CAPÍTULO I

1. DIAGNÓSTICO SITUACIONAL

1.1. ANTECEDENTES DIAGNÓSTICOS

Los microcréditos son pequeños préstamos realizados a personas humildes o pobres a los que no conceden préstamos los bancos tradicionales. Los microcréditos posibilitan, especialmente en países en vías de desarrollo que muchas personas sin recursos puedan financiar proyectos productivos por su cuenta.

Muhammad Yunus creó el concepto del microcrédito el día que decidió ayudar a unos campesinos tras una gran hambruna en 1974, los mismos que estaban pasando por graves dificultades. El éxito de su acción le llevó a crear, en 1976, el Banco Grameen, con la intención de prestar dinero a personas que no tenían acceso a los créditos bancarios tradicionales, dado que no cumplían las condiciones requeridas habitualmente en concepto de aval para garantizar el reembolso de la suma prestada.

Yunus descubrió que prestar el dinero que necesitaban los trabajadores pobres les permitiría vender sus productos a cualquiera y ver su trabajo correctamente retribuido sin tener que acudir a usureros. Así que decidió otorgar su primer microcrédito que fue de 27 dólares a esas 42 personas trabajadoras completamente sanas y ellas le devolverían cuando estuvieran en condiciones de hacerlo. Allí empezó todo; Yunus no tenía la menor intención de convertirse en prestamista lo único que quería era resolver un problema inmediato, ya que su trabajo solo apunta a un solo objetivo; acabar con la pobreza.

Inicialmente, el objetivo del Banco Grameen era que el 50% de los beneficiarios fuesen mujeres y el otro hombres , pero a medida que el proyecto avanzó, las mujeres representaron más del 90% de los

destinatarios de los microcréditos Yunus observó que, aunque la tasa de devolución de los préstamos era prácticamente la misma entre hombres y mujeres, en comparación los hombres tendían a satisfacer primero sus necesidades, mientras que las mujeres solían beneficiar a sus familias mucho más, empezando por sus hijos, continuando por sus hogares y atendiendo después otras necesidades. El hecho de que la mayor parte de los clientes fueran mujeres abanderó el compromiso de la entidad financiera con la lucha por la liberalización de la mujer. Además, el conceder créditos a mujeres tenía aún más sentido dado que eran éstas las que constituían la mayor parte de la población pobre. La principal oposición a este sistema la protagonizaban los propios maridos, ya que se sentían ofendidos por el hecho de que fueran sus mujeres, en su mayoría analfabetas y sin haber tenido jamás contacto con el dinero, quienes se beneficiaran de los microcréditos.

El Banco Grameen tenía las siguientes estrategias:

- a) Destinar los créditos exclusivamente a actividades generadoras de renta familiar.
- b) Eliminar la explotación de prestamistas individuales que ofrecen préstamos a tasas sumamente elevadas.
- c) Generar oportunidades de autoempleo para el amplio grupo de mano de obra sub-utilizada.
- d) Contribuir a que la población desfavorecida se organice, para que pueda fortalecerse económica y socialmente a través de la solidaridad.
- e) Revertir el círculo vicioso de poca renta y poca inversión, en crédito, más inversión y más renta.

Otras instituciones concordaban en el pensamiento de que el Grameen sería siempre una institución enferma, dependiente de subsidios de donantes, pero el Banco Grameen consiguió rentabilizar sus filiales y se somete a las condiciones del mercado, emite sus propios bonos y se endeuda con bancos comerciales siendo así un Banco confiable y estable.

A pesar de que los inicios de estos microcréditos se dieron en otro país, el nuestro también ha adoptado esta medida de los microcréditos en las instituciones financieras para fomentar el desarrollo del cantón Ibarra que está ubicado en la zona norte de Ecuador, a 115 km al noreste de Quito y 125 km al sur de Tulcán ([wikipedia.org/wiki/Ibarra_\(Ecuador\)](http://wikipedia.org/wiki/Ibarra_(Ecuador))). El cantón no ha sido la excepción ya que en los últimos años el género femenino busca alternativas de trabajo y las cooperativas, bancos, fincas entre otras les ofrecen el capital inicial o ampliación para su actividad productiva con asistencia técnica y el debido seguimiento de la inversión dando un mejor respaldo para las prestamistas.

El Cantón Ibarra se encuentra ubicado políticamente en la provincia de Imbabura, situada en la sierra norte del Ecuador entre las provincias de Pichincha, Carchi y Esmeraldas. Este cantón está constituido por cinco parroquias urbanas y siete rurales: El Sagrario, San Francisco, Caranqui, Alpachaca y La Dolorosa y siete rurales: Ambuquí, Angochagua, Carolina, La Esperanza, Lita, Salinas, San Antonio, con una superficie total de 1.162.22 km².(PLAN ESTRATEGICO INSTITUCIONAL 2010-2014)

Como se analizó anteriormente los microcréditos se han convertido en una ayuda para muchos emprendedores personas que trabajan sin relación de dependencia y tienen negocios pequeños, con capitales limitados, utilizando la mano de obra de la familia, ocupan la calle o su propiedad; de las cuales en su gran mayoría son mujeres buscando el mejor provenir para su familia, aumentando directamente el dinamismo a la economía del país y a su vez del Cantón Ibarra, buscan incrementar la capacidad adquisitiva para la satisfacción de sus necesidades básicas y para el crecimiento de actividades económicas puesto que representa el 60% de la Población Económicamente Activa(PEA) y aporta entre el 10% y 15% aproximadamente del Producto Interno Bruto (PIB) en el caso del Ecuador.

Beneficios que tiene el microcrédito:

- Mejorar o incrementar los niveles de vida de las personas por ejemplo cubrir las necesidades básicas insatisfechas.
- Creación, ampliación, implementación de microempresas.
- Generación de fuentes de trabajo.
- Fomentar el desarrollo socio-económico del país.

Tomando en cuenta todo lo mencionado anteriormente se puede llegar a determinar que mediante una investigación adecuada se pretende estudiar la incidencia que ha tenido el microcrédito en los años 2009-2012 con respecto a la calidad de vida del género femenino, en el cual se ha incrementado este tipo de crédito de manera individual o en grupo para la inversión de proyectos productivos. Mediante esta investigación buscamos comprobar si ha mejorado la calidad de vida de las diferentes prestamistas con el seguimiento a la utilización del dinero.

1.2. OBJETIVOS DEL DIAGNÓSTICO

1.2.1. OBJETIVO GENERAL

REALIZAR UN DIAGNÓSTICO SITUACIONAL SOBRE LA INCIDENCIA DE LOS MICROCRÉDITOS EN EL GÉNERO FEMENINO.

1.2.2. OBJETIVOS ESPECÍFICOS

Conocer la situación socio-económica actual del género femenino con la adquisición del microcrédito.

Diagnosticar en qué ha invertido la mujer los fondos adquiridos mediante el microcrédito.

Identificar la incidencia del microcrédito en la calidad de vida del género femenino del cantón Ibarra.

1.3. VARIABLES DIAGNÓSTICAS

- Demografía
- Desarrollo social
- Desarrollo económico
- Microcrédito
- Inversión
- Incidencia del microcrédito

1.4. INDICADORES O SUB ASPECTOS

- Organización familiar
- Edades
- Parentesco con el jefe de hogar
- Estado civil
- Vivienda
- Alfabetismo
- Desempleo
- Acceso a la canasta básica
- Bono de Desarrollo Humano
- Ocupación principal
- Microcréditos otorgados a mujeres
- Destino del crédito
- Nivel de ingresos
- Cobertura de la canasta básica
- Población Femenina Ocupada

1.5. MATRIZ DE RELACIÓN DIAGNÓSTICA

Tabla 1 MATRIZ DE RELACIÓN DIAGNÓSTICA

OBJETIVOS	VARIABLES	INDICADORES	TÉCNICAS
Conocer la situación socio-económica actual del género femenino con la adquisición del microcrédito.	Demografía	Organización familiar	Encuesta
		Edades	Encuesta
		Parentesco con el jefe de hogar	Encuesta
		Estado civil	Encuesta
	Desarrollo social	Vivienda	Encuesta INEC
		Alfabetismo	INEC
	Desarrollo económico	Desempleo	INEC
		Acceso a la canasta básica	INEC
		Bono de Desarrollo Humano	Encuesta
		Ocupación principal	Encuesta
	Microcrédito	Microcréditos otorgados a mujeres	Encuesta Entrevista
Diagnosticar en que ha invertido la mujer los fondos adquiridos mediante el microcrédito.	Inversión	Destino del crédito	Encuesta
Identificar la incidencia del microcrédito en la calidad de vida del género femenino del cantón Ibarra.	Incidencia del microcrédito	Nivel de ingresos	Encuesta
		Cobertura de la canasta básica	Encuesta
		Población Femenina Ocupada	SENPLADES

1.6. MECÁNICA OPERATIVA

1.6.1. POBLACIÓN O UNIVERSO

Para la presente investigación se ha considerado como objeto de estudio a todas las mujeres del cantón Ibarra considerando a la Población Femenina Ocupada las cuales son las beneficiarias de la adquisición de los microcréditos que lo obtienen mediante las diferentes instituciones

financieras del cantón Ibarra. Para la presente investigación a las diferentes prestamistas se les aplicaran encuestas en las cuales se encontrarán datos actuales de la situación socio-económica, para ello se realizará el cálculo de la muestra correspondiente a la población de mujeres entre 18 años en adelante.

1.6.2. MUESTRA

Se ha considerado objeto de estudio para esta investigación a la población femenina ocupada, teniendo aproximadamente 32047 en todo el Cantón Ibarra.

La fórmula que se utilizará es cuando la muestra sobrepasa las 1000 observaciones será la siguiente:

$$n = \frac{N * d^2 * Z^2}{(N - 1)E^2 + d^2 Z^2}$$

Dónde:

n=Tamaño de la muestra

N= Población (32047)

= Varianza de la población, valor constante

= Nivel de confianza 95% (1,96)

E= Margen de error 5%

Cálculo de la muestra

n=379,621

n=380 encuestas

1.6.3. INFORMACIÓN PRIMARIA

Son fuentes inéditas que generan información de primera mano es decir va directo al núcleo principal de quien va dirigido la investigación y que pueden ser recogidas a través de diferentes técnicas: observación directa, entrevistas, encuestas entre otras. En esta investigación se utilizará encuestas y entrevistas con los involucrados en el tema principal de la investigación.

1.6.4. INFORMACIÓN SECUNDARIA

Son fuentes que se encuentran datos en diversas publicaciones, informes artículos que han sido previamente elaborados por otros. En esta investigación se tomará como apoyo libros, revistas, publicaciones actuales realizadas en:

- Instituto Nacional de Estadísticas y Censos
- SENPLADES
- Banco Central del Ecuador
- Biblioteca Universidad Técnica del Norte
- Biblioteca Universidad Católica del Ecuador Sede Ibarra
- Biblioteca Ilustre Municipio de Ibarra
- Internet

1.7. TABULACIÓN Y ANÁLISIS DE LA INFORMACIÓN

1.7.1. ENCUESTA DIRIGIDA A LA POBLACIÓN FEMENINA OCUPADA DEL CANTÓN IBARRA.

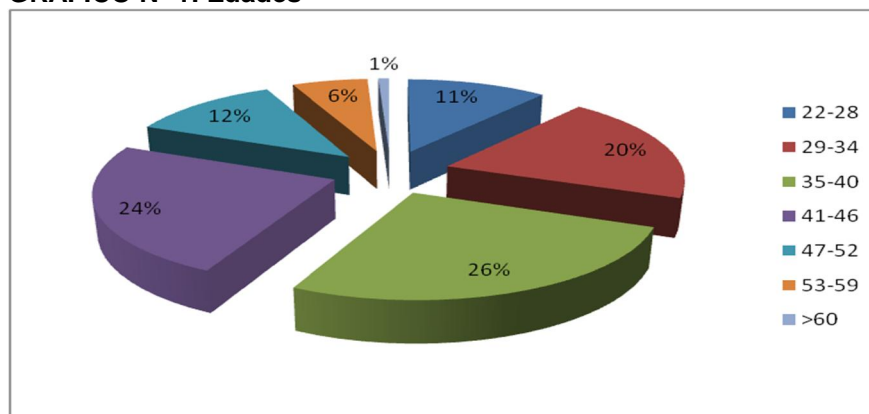
Edad de las prestamistas.

CUADRO Nº 1: Edades

Detalle	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
22-28	43	11,11	11,11
29-34	74	19,66	30,77
35-40	99	26,50	57,26
41-46	89	23,93	81,20
47-52	46	11,97	93,16
53-59	24	5,98	99,15
>60	5	0,85	100,00
TOTAL	380	100	

FUENTE: Población Femenina Ocupada
Elaborado Por: La Autora

GRÁFICO Nº 1: Edades



FUENTE: Población Femenina Ocupada
Elaborado Por: La Autora

Se evidencia que el 26,50% de mujeres en edades entre 35 y 40 son las que más solicitan el microcrédito en las diferentes instituciones financieras del cantón, seguido del 23,93% de edades entre 41 a 46. Por lo que mujeres en edades promedio de entre 30 a 40 años son el grupo más alto de solicitantes del microcrédito.

Estado civil

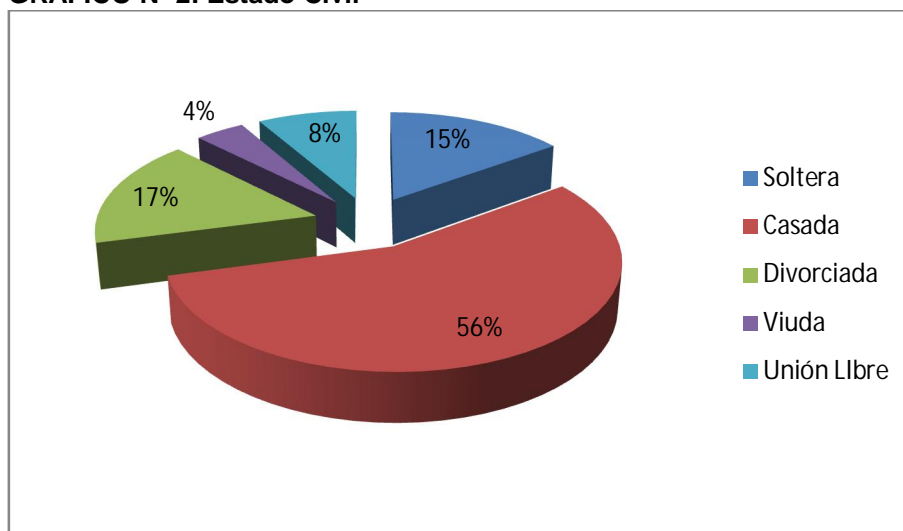
CUADRO Nº 2: Estado Civil

Detalle	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Soltera	57	15	15,0
Casada	213	56	70,8
Divorciada	63	17	87,5
Viuda	16	4	91,7
Unión Libre	37	8	100,0
Total	380	100,0	

FUENTE: Población Femenina Ocupada

Elaborado Por: La Autora

GRÁFICO Nº 2: Estado Civil



FUENTE: Población Femenina Ocupada

Elaborado Por: La Autora

Las mujeres que adquieren microcréditos en su gran parte son casadas seguidas del grupo de mujeres divorciadas. En el país las mujeres adquieren matrimonio a partir de los 15 años pero el mayor rango ((30,13%), INEC), lo cubren las mujeres de 20 a 24 años seguido de 25 a 29 años ((23,46%), INEC).

Nivel de Instrucción

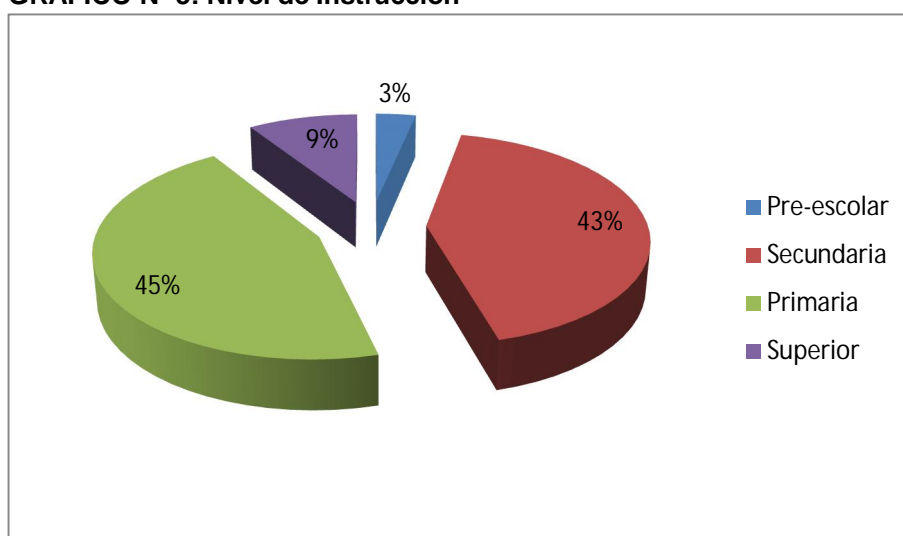
CUADRO Nº 3: INSTRUCCIÓN

Detalle	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Pre-escolar	13	3,3	3,3
Secundaria	162	42,5	45,8
Primaria	54	45,0	90,8
Superior	11	9,2	100,0
Total	380	100,0	

FUENTE: Población Femenina Ocupada

Elaborado Por: La Autora

GRÁFICO Nº 3: Nivel de Instrucción



FUENTE: Población Femenina Ocupada

Elaborado Por: La Autora

Las mujeres que acceden al microcrédito cuentan con una instrucción académica de nivel primario, esto se da más en el sector rural el mismo que se vincula con la tasa de analfabetismo de la población femenina, existiendo una considerable diferencia entre sectores, rural y urbano del cantón en cuanto a niveles de educación. El 43% tiene instrucción secundaria y únicamente el 9% tiene nivel superior.

LUGAR DE RESIDENCIA

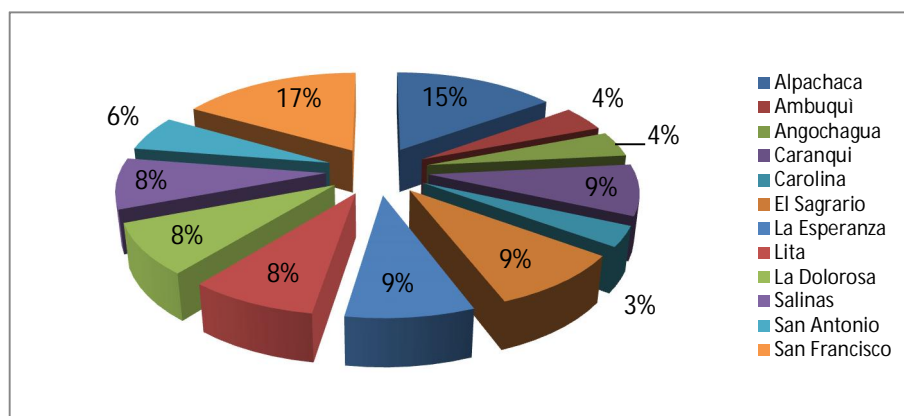
CUADRO Nº 4: PARROQUIAS

Detalle	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Alpachaca	57	15,0	15,0
Ambuquí	16	4,2	19,2
Angochagua	16	4,2	23,3
Caranqui	32	8,3	31,7
Carolina	13	3,3	35,0
El Sagrario	35	9,2	44,2
La Esperanza	32	8,3	52,5
Lita	32	8,3	60,8
La Dolorosa	32	8,3	69,2
Salinas	32	8,3	77,5
San Antonio	21	5,8	83,3
San Francisco	62	16,7	100,0
Total	380	100,0	

FUENTE: Población Femenina Ocupada

Elaborado Por: La Autora

GRÁFICO Nº 4: PARROQUIAS



FUENTE: Población Femenina Ocupada

Elaborado Por: La Autora

A las instituciones financieras acuden prestamistas de diversos lugares del cantón Ibarra, pero las que más recurren al microcrédito referente a lo urbano, es la parroquia de San Francisco seguido de la parroquia de Alpachaca; en este sector las mujeres trabajan en equipo para solicitar el microcrédito y de la misma manera se apoyan en los pagos. También se puede evidenciar que el urbano tiene un porcentaje del 57,5 y el rural el 42,5 de las mujeres que solicitan microcréditos, de acuerdo al sector que viven dando un 15% de diferencia entre las parroquias urbanas y rurales, dando a entender el interés que ha generado este tipo de crédito en el cantón.

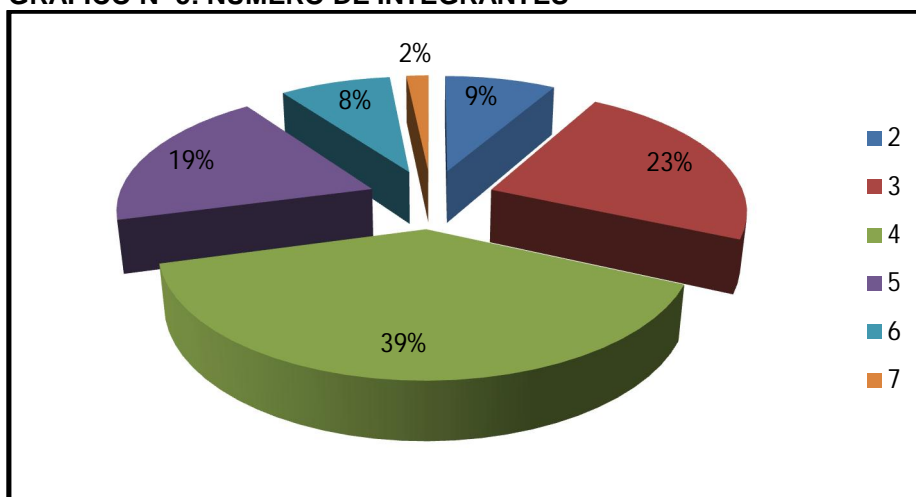
1. ¿Cuántos integrantes son en su familia?

CUADRO Nº 5: NÚMERO DE INTEGRANTES

Detalle	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
2	32	8,3	8,3
3	89	23,3	31,7
4	149	39,2	70,8
5	72	19,2	90,0
6	32	8,3	98,3
7	6	1,7	100
Total	380	100	

FUENTE: Población Femenina Ocupada
Elaborado Por: La Autora

GRÁFICO Nº 5: NÚMERO DE INTEGRANTES



FUENTE: Población Femenina Ocupada
Elaborado Por: La Autora

El 39% de las familias de las prestamistas están formadas por 4 integrantes, esto concuerda con el INEC que plantea según el último censo que los integrantes promedio de una familia ecuatoriana se forma de 4 miembros. Un 23% de familias están formadas por 3 integrantes.

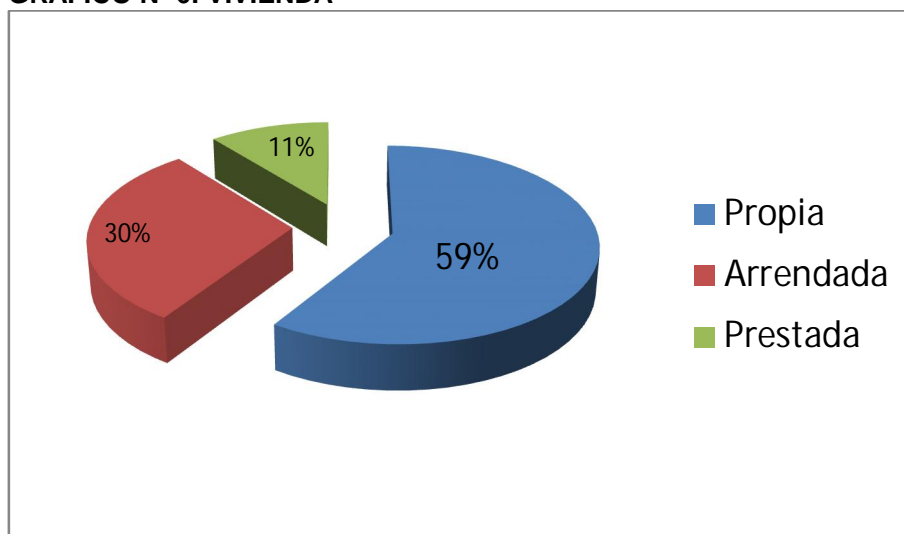
2. Su vivienda es:

CUADRO Nº 6: VIVIENDA

Detalle	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Propia	225	59,2	59,2
Arrendada	114	30,0	89,2
Prestada	41	10,8	100
Total	380	100	

FUENTE: Población Femenina Ocupada
Elaborado Por: La Autora

GRÁFICO Nº 6: VIVIENDA



FUENTE: Población Femenina Ocupada
Elaborado Por: La Autora

El 59% de mujeres que acceden al microcrédito cuentan con una vivienda propia. Se evidencio también que en el sector rural existe un mayor número de mujeres que poseen vivienda propia, puesto que ellas en su gran mayoría tienen por lo menos 1 hectárea de terreno adquirido sea por herencia o adquisición propia.

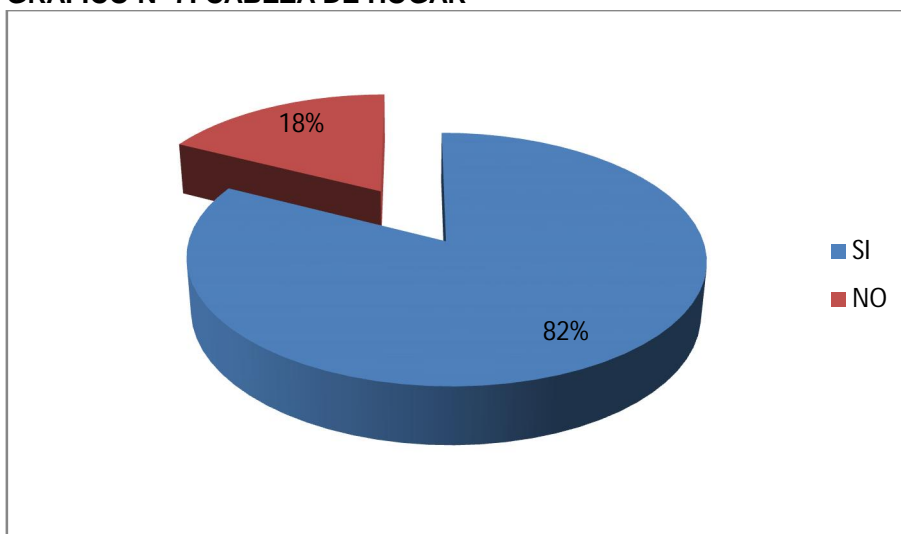
3. ¿En su familia usted es cabeza de hogar?

CUADRO Nº 7: CABEZA DE HOGAR

Detalle	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
SI	314	82,5	82,5
NO	66	17,5	100
Total	380	100	

FUENTE: Población Femenina Ocupada
Elaborado Por: La Autora

GRÁFICO Nº 7: CABEZA DE HOGAR



FUENTE: Población Femenina Ocupada
Elaborado Por: La Autora

En su gran parte las mujeres han tomado el mando de sus familias convirtiéndose en cabezas de hogar, asumiendo la responsabilidad de sacar adelante a cada uno de los miembros de sus familias; mientras que un porcentaje menor llevan esta carga o responsabilidad de manera conjunta con sus esposos.

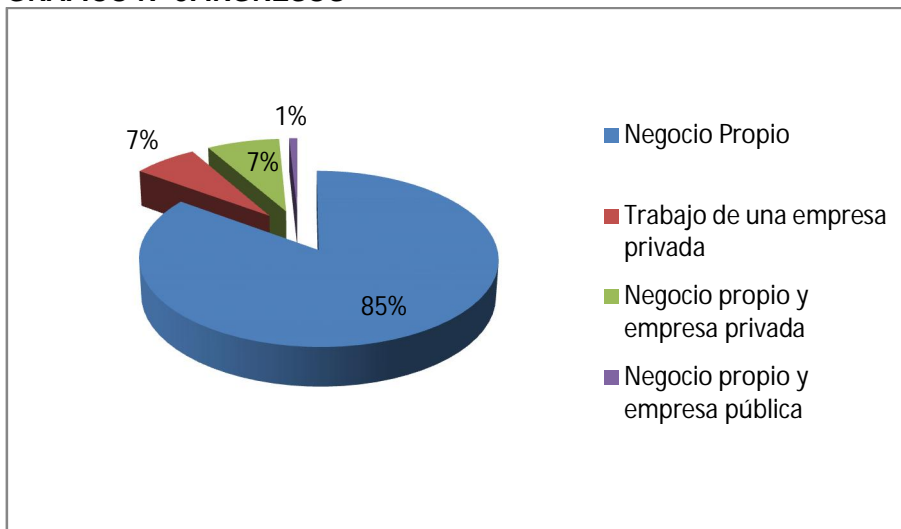
4. Sus ingresos mensuales son de:

CUADRO Nº 8: PROCEDENCIA DE INGRESOS

Detalle	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Negocio Propio	323	85,0	85,0
Trabajo de una empresa privada	26	6,7	91,7
Negocio propio y empresa privada	28	7,5	99,2
Negocio propio y empresa pública	3	,8	100
Total	380	100	

FUENTE: Población Femenina Ocupada
Elaborado Por: La Autora

GRÁFICO Nº 8: INGRESOS



FUENTE: Población Femenina Ocupada
Elaborado Por: La Autora

Un 85% de las mujeres obtienen sus ingresos mensuales de negocios propios, ya sea inversión individual o conjuntamente con socios; de esta manera en cierta parte aportan a la sociedad en el crecimiento del cantón con respecto al incremento de negocios nuevos.

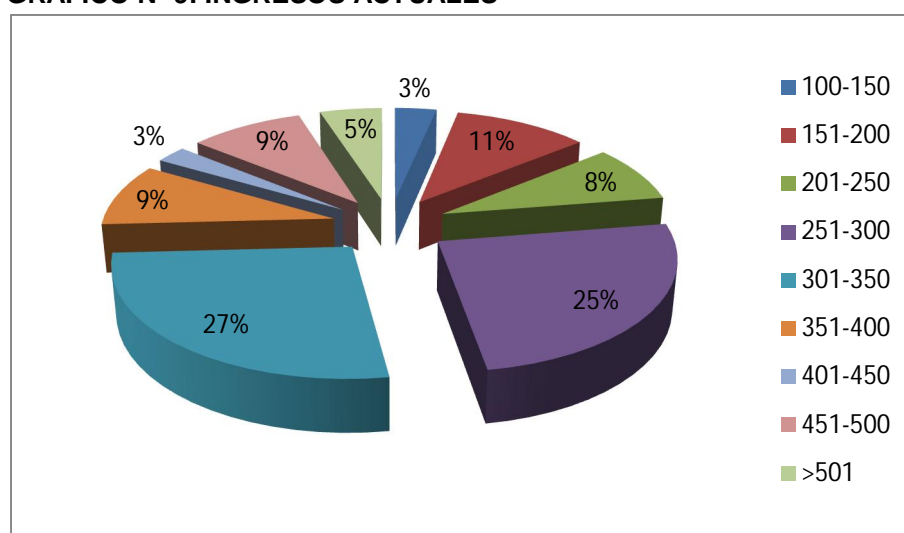
5. Sus ingresos mensuales actuales aproximadamente son de:

CUADRO Nº 9: INGRESOS

Detalle	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje Acumulado
\$100-\$150	13	3,33	3,33
\$151-\$200	41	10,83	14,17
\$201-\$250	32	8,33	22,50
\$251-\$300	95	25,00	47,50
\$301-\$350	101	26,67	74,17
\$351-\$400	35	9,17	83,33
\$401-\$450	10	2,50	85,83
\$451-\$500	35	9,17	95,00
>\$501	19	5,00	100,00
TOTAL	380	100	

FUENTE: Población Femenina Ocupada
Elaborado Por: La Autora

GRÁFICO Nº 9: INGRESOS ACTUALES



FUENTE: Población Femenina Ocupada
Elaborado Por: La Autora

Aproximadamente el 53% perciben ingresos mensuales de \$300, pero únicamente el 25% tiene un ingreso mayor a \$350. Solo el 15% puede cubrir la canasta básica vital que es de 436,56 según el INEC (Instituto Nacional de Estadísticas y Censo), existiendo en algunos casos un sobrante considerado para la cobertura de algunas necesidades como entretenimiento, vacaciones, entre otras.

6. ¿Usted ha accedido a un microcrédito en una institución financiera?

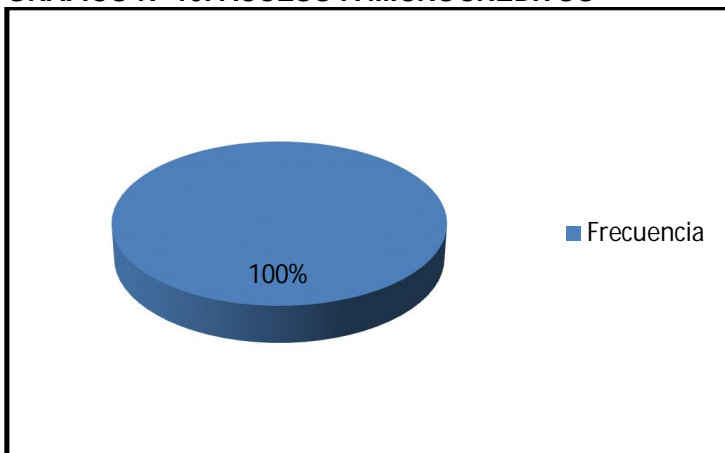
CUADRO Nº 10: Acceso a Microcréditos

Detalle	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
SI	380	100	100
NO	0	0	0

FUENTE: Población Femenina Ocupada

Elaborado Por: La Autora

GRÁFICO Nº 10: ACCESO A MICROCRÉDITOS



FUENTE: Población Femenina Ocupada

Elaborado Por: La Autora

El 100% de las encuestadas han solicitado por lo menos a un microcrédito en el cantón Ibarra, en las diferentes instituciones financieras.

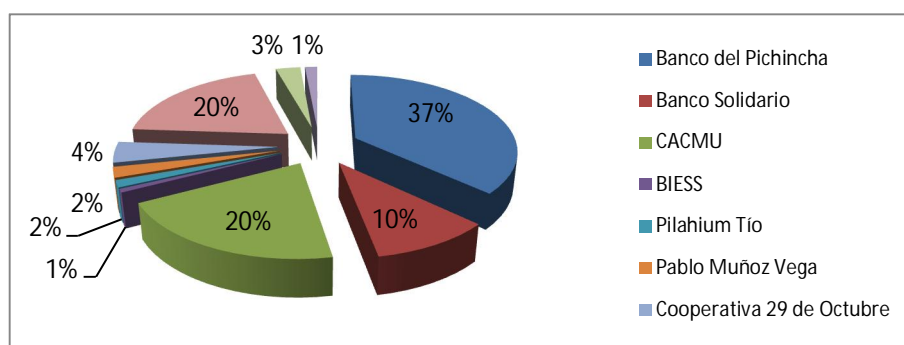
CÚAL:

CUADRO Nº 11: INSTITUCIONES FINANCIERAS

Detalle	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Banco del Pichincha	162	36.96	36,96
Banco Solidario	44	10,14	47,10
CACMU	89	20,29	67,39
BIESS	3	0,72	68,12
Piladium Tío	6	1,45	69,57
Pablo Muñoz Vega	10	2,17	71,74
Cooperativa 29 de Octubre	19	4,35	76,09
FODEMI	86	19,57	95,65
Cooperativa Atuntaqui	13	2,90	98,55
FINCA	6	1,45	100,00
TOTAL	438	100	

FUENTE: Población Femenina Ocupada
Elaborado Por: La Autora

GRÁFICO Nº 11: INSTITUCIONES FINANCIERAS



FUENTE: Población Femenina Ocupada
Elaborado Por: La Autora

Según la encuesta, existe una gran acogida en la adquisición de los microcréditos por parte de las mujeres, las mismas que han realizado el trámite respectivo en instituciones financieras. Puesto a que el microcrédito es considerado de alto riesgo por no tener muchas garantías; se manejan más en grupos por lo que la responsabilidad es de todas con respecto al cumplimiento de sus pagos mensuales, tal es el caso del Banco del Pichincha a su anexo que es Crédife, seguido de FODEMI (Fondo de Desarrollo Microempresarial) y la CACMU (Cooperativa de Ahorro y Crédito Mujeres Unidas). También es bueno recalcar que algunas mujeres han accedido ha microcréditos en más de una institución financiera.

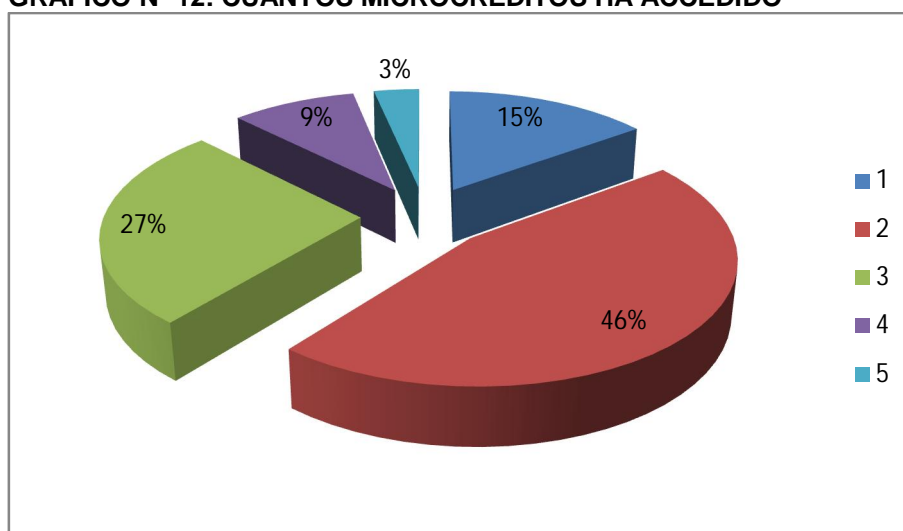
7. ¿Usted a cuantos microcréditos ha accedido en los últimos 4 años?

CUADRO Nº 12: A CUANTOS MICROCREDITOS HA SOLICITADO

Detalle	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
1	57	15,0	15,0
2	174	45,8	60,8
3	101	26,7	87,5
4	35	9,2	96,7
5 o más	13	3,3	100
Total	380	100	

FUENTE: Población Femenina Ocupada
Elaborado Por: La Autora

GRÁFICO Nº 12: CUANTOS MICROCREDITOS HA ACCEDIDO



FUENTE: Población Femenina Ocupada
Elaborado Por: La Autora

El 60% de mujeres han realizado 1 y 2 microcréditos en un periodo de 1 año. Algunas mujeres solicitan un nuevo crédito en la misma institución bancaria u otra diferente para cubrir un crédito anterior.

8. ¿En qué ha invertido los fondos adquiridos mediante el microcrédito?

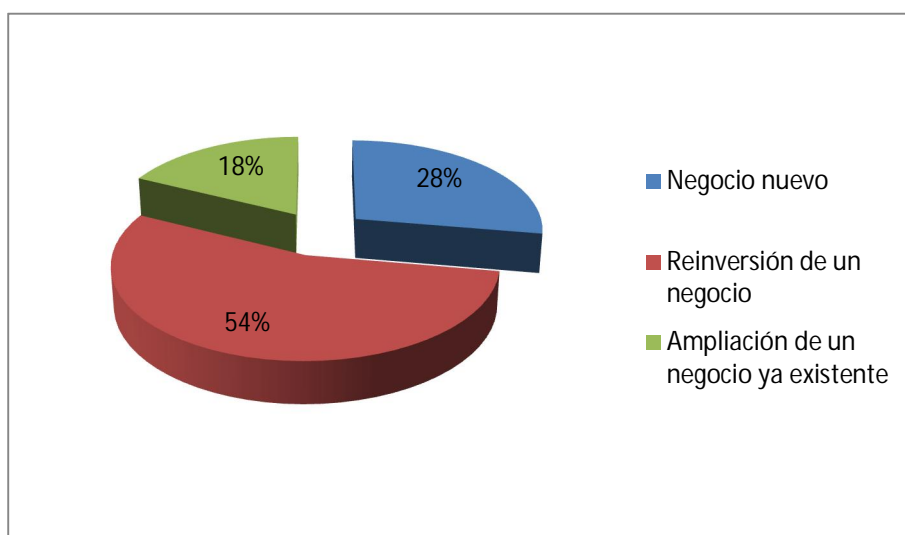
CUADRO Nº 13: INVERSIÓN

Detalle	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Negocio nuevo	124	27,66	27,66
Reinversión de un negocio	244	54,61	82,27
Ampliación de un negocio ya existente	79	17,73	100

FUENTE: Población Femenina Ocupada

Elaborado Por: La Autora

GRÁFICO Nº 13: INVERSIÓN



FUENTE: Población Femenina Ocupada

Elaborado Por: La Autora

Los fondos adquiridos por medio del microcréditos en su mayoría han sido para la reinversión del negocio con un porcentaje mayor al 50%, seguido de la inversión de un negocio nuevo. Esto concuerda con la misión principal del microcrédito, que es que los fondos de este tipo de crédito sea invertido en nuevos emprendimientos y reinvertir en los mismos logrando disminuir en un porcentaje significativo la dependencia laboral y la pobreza en las familias de los países en vías de desarrollo, aumentando las fuentes de empleo y la solidaridad social.

9. ¿En qué actividad económica ha invertido el microcrédito?

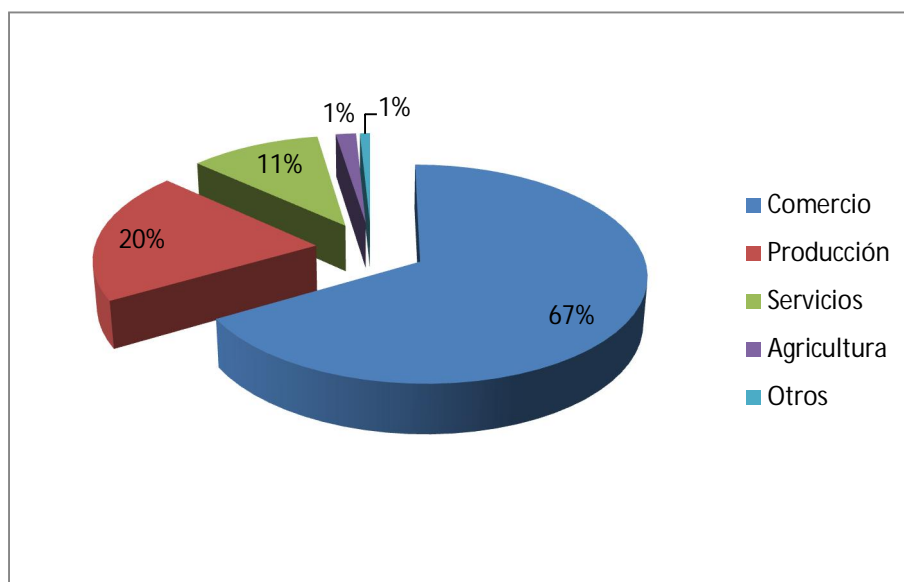
CUADRO Nº 14: ACTIVIDADES ECONÓMICAS

Detalle	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Comercio	254	66,7	66,7
Producción	76	20,0	86,7
Servicios	41	10,8	97,5
Agricultura	6	1,7	99,2
Otros	3	,8	100
Total	380	100	

FUENTE: Población Femenina Ocupada

Elaborado Por: La Autora

GRÁFICO Nº 14: ACTIVIDADES ECONÓMICAS



FUENTE: Población Femenina Ocupada

Elaborado Por: La Autora

En la rama en que más invierten las mujeres los microcréditos es el comercio, esta se asocia con la actividad principal del cantón que es el mismo ya que nuestro cantón tiene una gran acogida turística y es un punto medio de la Zona 1, seguido de la inversión en la producción como por ejemplo en el campo textil.

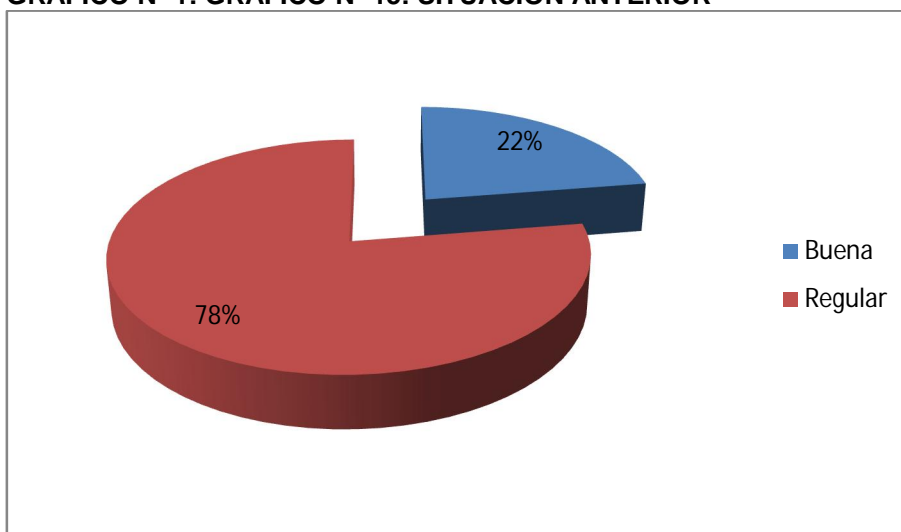
10. ¿Antes de adquirir un microcrédito como era su situación económica?

CUADRO Nº 15: SITUACIÓN ANTERIOR

Detalle	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Buena	85	22,5	22,5
Mala	295	77,5	100
Total	380	100	

FUENTE: Población Femenina Ocupada
Elaborado Por: La Autora

GRÁFICO Nº 1: GRAFICO Nº 15: SITUACIÓN ANTERIOR



FUENTE: Población Femenina Ocupada
Elaborado Por: La Autora

El 78% de las mujeres tenía una situación económica mala antes del microcrédito, porque no tenían un ingreso estable en sus hogares y no lograban cubrir todos sus servicios básicos, incluyendo a la cobertura de la canasta básica.

11. ¿Usted recibe el Bono de Desarrollo Humano?

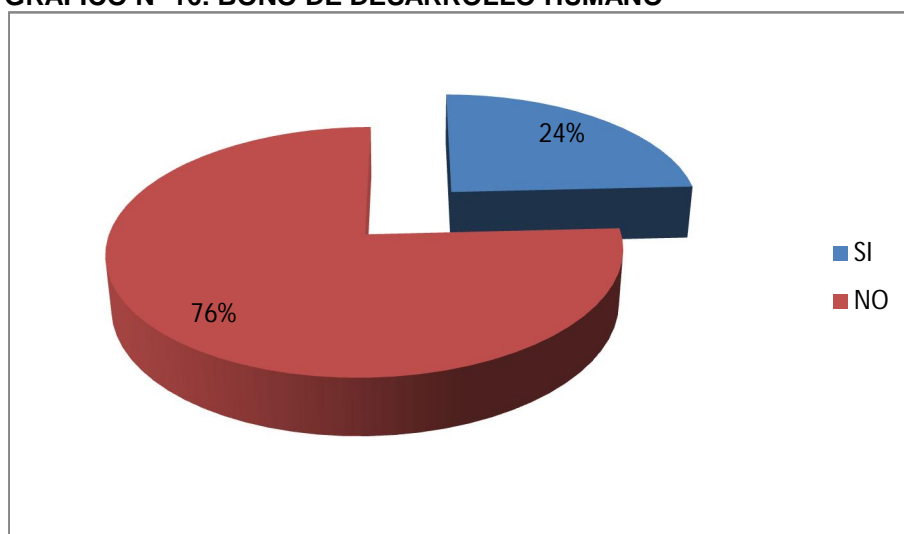
CUADRO Nº 16: BONO DE DESARROLLO HUMANO

Detalle	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
SI	92	24,2	24,2
NO	288	75,8	100
Total	380	100	

FUENTE: Población Femenina Ocupada

Elaborado Por: La Autora

GRÁFICO Nº 16: BONO DE DESARROLLO HUMANO



FUENTE: Población Femenina Ocupada

Elaborado Por: La Autora

En su gran mayoría las prestamistas no reciben el Bono de Desarrollo Humano porque no cumplen con las condiciones requeridas por el MIES (Ministerio de Inclusión Económica y Social). Esto da a entender que un porcentaje considerable ha ido surgiendo poco a poco de la pobreza logrando por lo menos cubrir sus necesidades básicas.

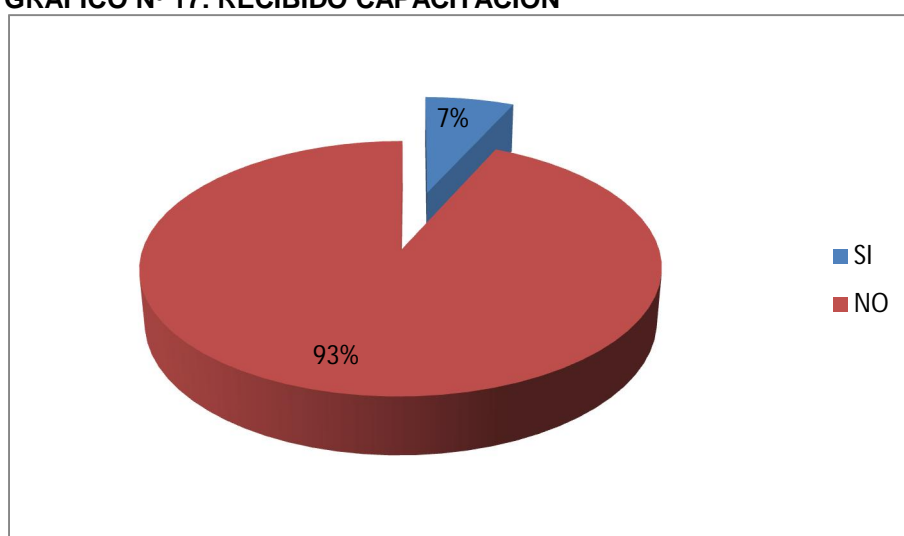
12. ¿Usted ha recibido asesoramiento por parte de la institución que le otorgó el microcrédito?

CUADRO Nº 17: HA RECIBIDO CAPACITACIÓN

Detalle	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
SI	25	6,7	6,7
NO	355	93,3	100
Total	380	100	

FUENTE: Población Femenina Ocupada
Elaborado Por: La Autora

GRÁFICO Nº 17: RECIBIDO CAPACITACIÓN



FUENTE: Población Femenina Ocupada
Elaborado Por: La Autora

En su gran mayoría las instituciones financieras no han dado capacitaciones a las prestamistas y aquellas instituciones financieras que lo han dado, ha sido una charla eventual de un tema actual relacionado con las microempresas del país antes de adquirir el microcrédito.

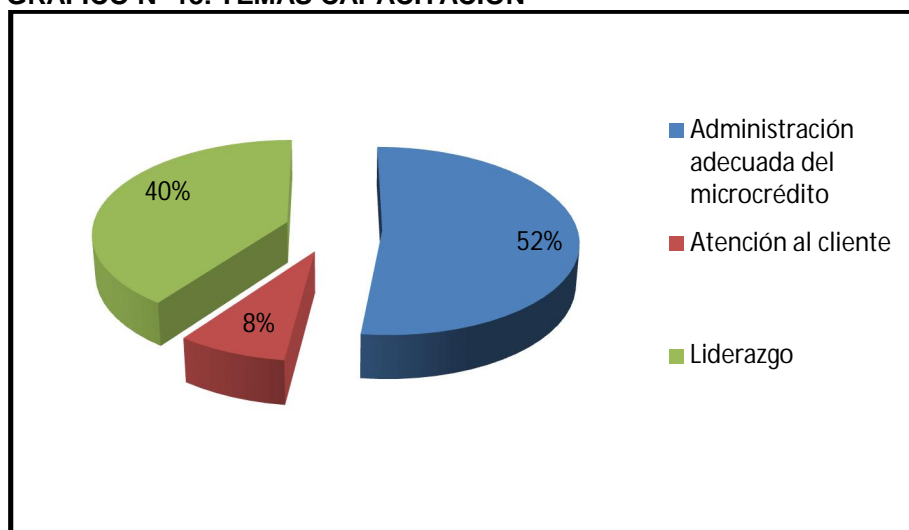
13. ¿Sobre qué tema en especial fue el asesoramiento por parte de la institución financiera?

CUADRO N° 18: TEMAS CAPACITACIÓN

Detalle	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Administración adecuada del microcrédito	13	52	52
Atención al cliente	2	8	60
Liderazgo	10	40	100
Total	25	100	

FUENTE: Población Femenina Ocupada
Elaborado Por: La Autora

GRÁFICO N° 18: TEMAS CAPACITACIÓN



FUENTE: Población Femenina Ocupada
Elaborado Por: La Autora

Las instituciones financieras no otorgan capacitación, y las que han dado en un tiempo determinado, se basaron en el tema de administración adecuada del microcrédito, seguido del liderazgo; con una duración de exposición corta.

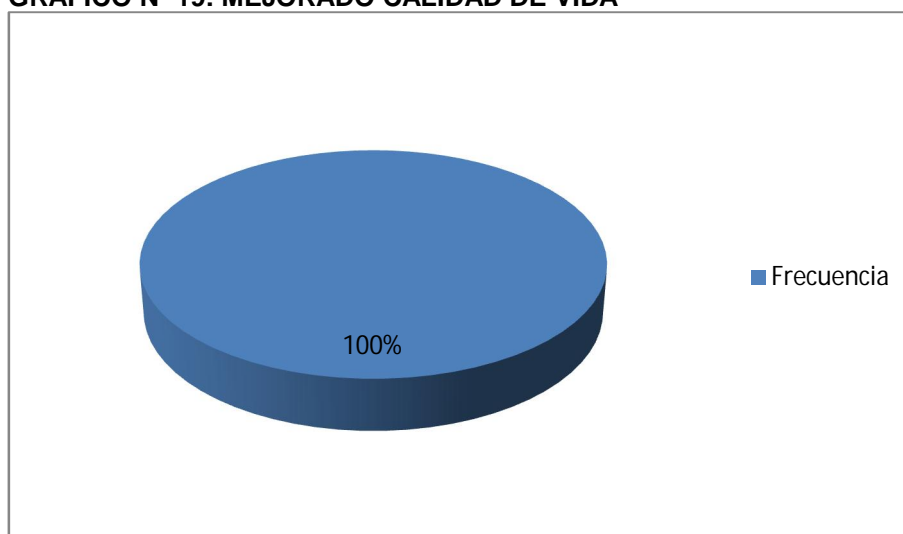
14. ¿Ha mejorado el nivel de vida de su familia luego de obtener el microcrédito?

CUADRO Nº 19: MEJORADO CALIDAD VIDA

Detalle	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Si	380	100	100
NO	0	0	

FUENTE: Población Femenina Ocupada
Elaborado Por: La Autora

GRÁFICO Nº 19: MEJORADO CALIDAD DE VIDA



FUENTE: Población Femenina Ocupada
Elaborado Por: La Autora

Con la obtención del microcrédito las mujeres en gran parte han logrado mejorar el nivel de vida de sus familias ya que tienen una fuente más de ingreso a sus hogares, disminuyendo también la carga familiar a sus esposos en el caso de las mujeres casadas y a la vez se sienten útiles para la sociedad aumentando plazas de trabajo para la disminución del desempleo.

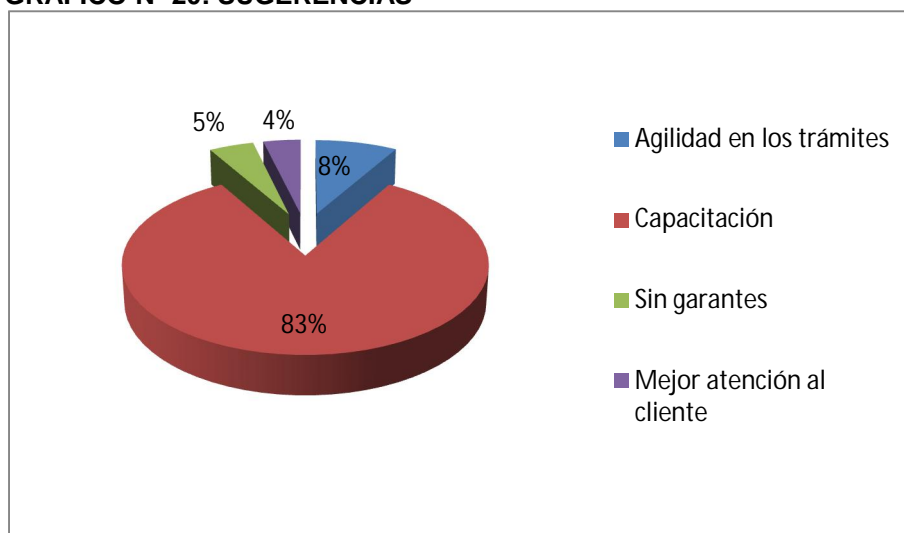
15. ¿Usted como beneficiaria del microcrédito que sugeriría a las instituciones financieras para beneficio de las prestamistas?

CUADRO Nº 20: SUGERENCIAS

Detalle	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Agilidad en los trámites	35	8,33	8,33
Capacitación	349	83,33	91,66
Sin garantes	19	4,55	96,21
Mejor atención al cliente	16	3,79	100
TOTAL	419	100	

FUENTE: Población Femenina Ocupada
Elaborado Por: La Autora

GRÁFICO Nº 20: SUGERENCIAS



FUENTE: Población Femenina Ocupada
Elaborado Por: La Autora

En su gran mayoría las prestamistas sugieren que se les de capacitaciones en temas como: contabilidad básica, atención al cliente y así ir mejorando poco a poco la calidad en sus negocios propios. Las mujeres encuestadas escogieron más de una opción, lo que demuestra que las necesidades de capacitación se evidencian en varias áreas.

1.7.2. ENTREVISTAS A INSTITUCIONES FINANCIERAS

En las instituciones financieras otorgan microcréditos desde los años 1997 al 2000 en adelante algunas empezaron como cajas solidarias y después se legalizaron como cooperativas o entes financieros.

Las instituciones financieras llevan registros mediante las facturas de la compra de mercaderías. Al momento de retirar el dinero de caja deben presentar las facturas y de esa manera pueden comprobar si se está utilizando en la empresa de la microempresaria y otras no llevan registro ya que no han implementado uno, pero si llevan registro del número de microcréditos accedidos de manera grupal o individual y de los pagos mensuales de los clientes por medio de la libreta de ahorros que cuenta cada una de ellas.

En base a las observaciones de las instituciones financieras se puede afirmar que, en este cantón se invierte más en el comercio esta actividad en especial es el fortalecimiento de microempresas de este cantón, también por las oportunidades que presenta, siendo un cantón que está ubicado en un sector céntrico y con mucho movimiento turístico de acuerdo al sector urbano por diversas situaciones y oportunidades que otorga el mismo y en el sector rural es la agricultura por el bello clima que lo rodea, también porque en su gran parte las personas en este sector cuentan por lo menos con una hectárea de terreno fértil.

En las instituciones financieras en algunas hace como dos años aproximadamente otorgaban capacitaciones antes de que las prestamistas retiraran los fondos otorgados se les daba una charla de alrededor de una hora a hora y media sobre el liderazgo y en otras por el momento de manera continua y frecuente no realizan capacitaciones a sus prestatarias, pero si estarían dispuestos aplicarlo en un futuro, También otorgan la opción de que si lo solicitan a la institución en alguna situación las prestamistas desean ayuda en un tema en general lo pueden solicitar a la institución y de acuerdo al número de las que lo soliciten

esperan que se reúna un grupo mínimo de 10 para empezar a darles la capacitación correspondiente sin costo alguno.

Las instituciones financieras cuentan con algunas sucursales a nivel de la provincia de Imbabura pero algunas cuentan con la matriz aquí en Ibarra y mediante la revisión mensual que se realiza, donde más otorgan créditos es en el sector rural aunque el urbano no se queda atrás en especial al urbano marginal las cuales son las que se encuentran en una economía medio baja y que gracias a este tipo de crédito han logrado ser más productivas a la sociedad, se puede decir que no existe mucha diferencia entre los 2 sectores. También en base a los registros de las carpetas de aprobación de solicitudes de crédito del departamento específico encargado, se otorga más al sector rural por medio de las cajas comunales que se trabaja en ese sector, esto es gracias a que el papeleo del microcrédito y en la apertura de la libreta que deben tener se maneja agilidad y un porcentaje menor a las otras que es 5 dólares respectivamente.

Si se ha evidenciado en las instituciones financieras un crecimiento en los últimos cuatro años solo por mencionar un aproximado de este año actual podemos decir que de marzo a junio a existido un crecimiento de 12,95% hablando trimestralmente; es decir que aproximadamente cada año existe un crecimiento representativo ya que las metas cambian cada año en base al anterior se van aumentando el cumplimiento de esta que es una de las metas de las instituciones. En otra institución financiera dándole un aproximado podríamos decir que por cada año más o menos ha crecido en un 2,60%, esto ha sido gracias a la confiabilidad que depositan en las prestamistas procurando realizar con agilidad los tramites, también porque el sistema que manejan con los créditos grupales hace que se respalden entre ellas mismo para poder solicitar otro microcrédito.

1.8. CONCLUSIONES DEL DIAGNÓSTICO

En base al diagnóstico realizado por medio del análisis de la información primaria se determina diversas conclusiones fundamentales para el desarrollo de la investigación las cuáles son:

- El inicio del microcrédito en el cantón Ibarra se dio mediante cajas comunales o solidarias, que al pasar el tiempo se fueron haciendo legalmente constituidas, ampliando el beneficio a más mujeres y fomentando el desarrollo socio-económico del cantón.
- El microcrédito, denominado así por la canalización que lo dan hacia la implementación de microempresas, se otorga en el cantón Ibarra desde el año de 1997, en una de las instituciones que más brindan este servicio es en FODEMI (Fondo de Desarrollo Microempresarial), siendo una de las primeras instituciones financieras que adoptaron este tipo de crédito.
- En el cantón Ibarra, de acuerdo a las encuestas realizadas las mujeres que solicitan el microcrédito, tienen edades promedio de 30 a 40 años, las mismas que se dirigen a las diversas instituciones financieras del cantón que otorgan este tipo de crédito, en las que lidera con 37% un porcentaje significativo el anexo Crédite del Banco del Pichincha.
- Uno de los beneficios que ha brindado este tipo de crédito al género femenino, es la generación de fuentes de empleo por medio de la creación ampliación e implementación de microempresas en el cantón Ibarra. El 54% a hecho reinversión de un negocio, estos microcréditos han ido aumentando actividades generadoras de renta y contribuyen a la población desfavorecida del cantón que se organice, social y económicamente a través de la solidaridad.

- Un 53% de mujeres obtienen sus ingresos mensuales de \$300 por medio de sus negocios propios, pero un 25% perciben un ingreso mayor a \$350 los mismos que en algunos casos cubren el salario básico unificado que es de \$318. Las mujeres con estos ingresos llegan a cubrir la canasta básica vital que es de 436,33 según el INEC (Instituto Nacional de Estadísticas y Censo), existiendo en algunos casos un sobrante considerado para el cubrimiento de algunas necesidades como viaje, entretenimiento, entre otras.
- Las mujeres han invertido más los fondos del microcrédito en la actividad del comercio en el cantón Ibarra, gracias a esta acción se ha ido aumentando nuevas microempresas las mismas que, buscan la utilización de mano de obra local y aumentar fuentes de empleo con el fin primordial de las mujeres que es el buen provenir de sus familias.

CAPITULO II

MARCO TEÓRICO

2.1. MICROCRÉDITO

2.1.1. DEFINICIÓN

Según (Orellana, 2009), en las Finanzas Sociales y Solidarias en el Ecuador verdades y desafíos, define el microcrédito como ***“aquellos servicios financieros orientados hacia el desarrollo de las pequeñas economías, en especial las microempresas. En el marco de la globalización, los microcréditos se han acuñado como un enfoque de las finanzas que apuntan a motivar la inclusión y la democratización de los servicios financieros para aquellos sectores generalmente excluidos por la banca comercial tradicional.”***

Lo que este autor manifiesta en su definición es que el microcrédito es una manera de financiamiento de actividades pequeñas de producción, comercialización o servicio para un desarrollo otorgado a personas naturales o jurídicas o a un grupo con garantía solidaria; es decir ayudándose entre ellos mismos y mediante la generación de ingresos de las actividades desarrolladas, mejoran su calidad de vida y el de sus familias también siendo la fuente de pago de dicho microcrédito.

Desde mi punto de vista el microcrédito son préstamos de pequeñas cantidades que se entregan a personas vulnerables, de manera grupal o individual en riesgo para ayudarles a poner en marcha en proyectos empresariales y/o productivos, que entran a formar parte de la dinámica social y laboral y que carecen de garantías para desarrollarlos. Mediante los microcréditos se busca disminuir una parte de la pobreza y transformar estructuras económicas y sociales buscando lograr efectos positivos

como, fomentar iniciativas de nuevas ideas de negocios y una mejor oportunidad de ingreso a las familias.

2.1.2. TIPOS DE MICROCRÉDITOS

Según Banco Central del Ecuador (2009), da una clasificación de segmentos de microcrédito se identifican tres de acuerdo con las definiciones utilizadas por el Banco Central de Ecuador:

- Microcrédito de subsistencia o minorista: aquellas operaciones de crédito cuyo monto por operación y saldo adeudado a la institución financiera no supera los USD 3,000, otorgadas a microempresarios que registran ventas anuales inferiores a USD 100,000, a trabajadores por cuenta propia, o a un grupo de prestatarios con garantía solidaria.
- Microcrédito de acumulación simple: son aquellas operaciones de crédito, cuyo monto por operación y saldo adeudado a la institución financiera es de USD 3,000 hasta USD 10,000, otorgadas a microempresarios que registran un nivel de ventas o ingresos anuales inferiores a USD 100.000, a trabajadores por cuenta propia, o a un grupo de prestatarios con garantía solidaria.
- Microcrédito de acumulación ampliada: son aquellas operaciones de crédito superiores a USD 10,000 otorgadas a microempresarios que registran ventas anuales inferior a USD100,000, a trabajadores por cuenta propia, o a un grupo de prestatarios con garantía solidaria.
- Profundización de servicios financieros de las entidades cooperativas o de las instituciones de micro-finanzas (IMF), se refiere a la relación entre el número de usuarios o tomadores de microcréditos y el número de microempresarios existentes en el país, lo que permite tener una idea del potencial de usuarios al que se puede ampliar estos servicios.

Según (FIDE, 2013), en Todos los pueblos tienen derecho al desarrollo, existen diferentes tipos de Microcréditos: los microcréditos sociales, los microcréditos empresariales y los microcréditos financieros.

- Los Microcréditos Sociales: son operaciones de préstamos personales que se utilizan para financiar proyectos de autoempleo promovidos por personas que padecen exclusión financiera (que no tengas avales ni garantías de ningún tipo). Se financia un 95 % de la inversión a realizar.
- Los Microcréditos Financieros: son operaciones de préstamos personales que se utilizan para financiar proyectos de autoempleo promovidos por personas con recursos limitados, es decir, con avales pero sin garantías de ningún tipo.
- Los Microcréditos Empresariales: son operaciones de préstamos personales que se utilizan para financiar proyectos de autoempleo, necesitando en este caso el solicitante de la misma, la aportación de algún tipo de garantía (por ejemplo el aval de un tercero).

2.1.3. CARACTERÍSTICAS DEL MICROCRÉDITO

Según Enciclopedia (financiera, 2013) caracteriza al microcrédito así:

- a) Créditos de reducida cuantía. Como aspecto más importante, el crédito que ofrecen las instituciones especializadas en microcréditos, es muy distinto a los créditos que puedan ser concedidos por cualquier entidad bancaria. En general, tal y como su propio nombre indica, el microcrédito sustenta unos importes efectivos de cuantía muy reducida.

- b) Créditos a muy corto plazo. Los microcréditos, en su mayoría, son concedidos a un plazo inferior al año natural. La frecuencia de las cuotas del reembolso del préstamo suelen ser mensuales e, incluso, semanales.
- c) Plazos para el reembolso y cantidades de reembolso reducidas. Partiendo de la base de que la cuantía del préstamo es reducida, los desembolsos periódicos que puedan tener lugar, también serán reducidos. La devolución del capital más los intereses suelen periodificarse en cortos períodos de tiempo, normalmente semanales o mensuales.
- d) Préstamos no garantizados. La concesión del microcrédito se basa principalmente en la reputación del cliente así como del conocimiento que tenga del mismo el analista de crédito a través de un trato cotidiano y periódico. En raras ocasiones se exigen garantías reales de pago al cliente.
- e) El tipo de actividades que se ponen en marcha con estos pequeños créditos son las microempresas o micronegocios. Ya hemos comentado, que los microcréditos están dirigidos a los sectores de la población con mayores necesidades primarias no cubiertas con la finalidad de que, esos habitantes, pongan en marcha pequeños negocios que, por una parte, alivien la economía de la familia, y por otra, favorezca y mejore el desarrollo, la actividad y situación socio-económica de la región en la que se encuentran.
- f) Destinados a la inversión en circulante. El destino de los microcréditos normalmente suele ser diferente al de los créditos de las grandes entidades financieras, puesto que los primeros suelen estar vinculados a inversiones en activos circulantes y capital de trabajo, mientras que los segundos suelen destinarse a activos fijos o inmovilizados.
- g) Riesgo elevado. El riesgo que soporta el microcrédito tiene una doble vertiente; por una parte, al ser los microcréditos préstamos más fraccionados, el riesgo es menor, pero por otra, al tener una rotación elevada, el riesgo crecerá paulatinamente. Sin embargo, el riesgo

asociado a los microcréditos es mayor, con lo que las tasas de morosidad suelen ser más oscilantes y presentar una mayor volatilidad.

- h) Tipos de interés más elevados. Esta es una de las principales críticas que se le han realizado, desde sus orígenes, al microcrédito. Las entidades de micro-finanzas, con el objetivo de cubrir costes, han tenido que fijar tipos de interés ligeramente superiores a las tasas vinculadas a los créditos de las grandes entidades bancarias. El hecho de prestar dinero a un microempresario supone unos costes elevados debido a aspectos como el reducido tamaño del nominal de cada préstamo, de la gestión formalizada de los créditos, de la formación y promoción de los prestatarios, etc. No obstante, a pesar de fijarse unos tipos de interés superiores a los de la banca comercial, éstos siempre serán inferiores a los intereses exigidos por los prestamistas particulares e ilícitos, que pueden llegar a cobrar a sus clientes hasta tasas del 10 al 20 por ciento diario.
- i) El público objetivo al que se dirigen estos microcréditos para ofertar sus préstamos son diferentes de los de las entidades bancarias convencionales. Habitualmente, son empresarios de bajos ingresos con negocios familiares escasamente desarrollados desde un punto de vista tecnológico y con una documentación formal muy limitada. A este respecto, los clientes de los microcréditos son considerados prestatarios de alto riesgo.
- j) La metodología de préstamo del microcrédito difiere de los procedimientos que utilizan las entidades bancarias para evaluar la conveniencia de aceptación o rechazo de un crédito convencional. En el análisis de concesión de un microcrédito prevalece la reputación o solvencia moral y el flujo de caja sobre las garantías reales y la documentación formal de la empresa.

Resumiendo, las características que acabamos de señalar provocan el escaso atractivo de la banca comercial, por este tipo de créditos u operaciones, dado que éstas tienen un alto coste y una baja rentabilidad.

2.1.4. INTERMEDIARIOS FINANCIEROS

Según Enciclopedia (financiera, 2013), "son los encargados de ofertar servicios financieros a sus clientes y socios, estos servicios se encuentran regulados y se les considera como el motor de la economía de un país también permiten realizar servicios de pagos y movilizar ahorros de un sector a otro de esta manera diversos intermediarios financieros como Bancos, Fincas, Cooperativas de Ahorro y Crédito prestan estos servicios los mismos que son utilizados por personas naturales, empresas o el gobierno."

Se les considera como entes que permiten captar unidades excedentes de liquidez y por otra parte unidades económicas deficitarias de liquidez para canalizar el ahorro hacia la inversión productiva teniendo así como función principal tomando en cuenta siempre las necesidades y motivaciones de ahorro e inversiones. Por este motivo los intermediarios financieros de un país juegan un papel transcendental en la vida económica y productiva del mismo, ya que se han convertido en el pilar fundamental para la generación de riqueza, razón por la cual los entes económicos se han apoyado en las diversas instituciones financieras para la obtención de capital de trabajo, expansión productiva e infraestructura.

Múltiples Funciones:

- Captar y promover el ahorro para luego canalizarlo de una forma correcta hacia los diferentes agentes económicos.
- Facilitar el intercambio de bienes y servicios a sus asociados de tal forma que le permita ser más eficiente.
- Buscar el crecimiento económico de la población en especial a los sectores mas olvidados.
- Apoyar de una u otra manera para que la política monetaria sea más efectiva y de esta manera contribuir el desarrollo local.

a) Intermediarios financieros Tradicionales

(Pedroza Paola, 2010), en Microfinanzas en América Latina y el Caribe, ***“Los intermediarios financieros tradicionales son las entidades bancarias públicas o privadas que manejan líneas de microcrédito dentro de su portafolio de servicios. Este servicio se caracteriza por emplear mecanismos estándares de aprobación de créditos que buscan minimizar el riesgo de no pago y maximizar las ganancias de la entidad. Los bancos tienen ventajas en cuanto a infraestructura, regulación y experiencia en el manejo de temas financieros. Su desventaja radica en el alto costo que implica prestar el servicio de microcrédito. Estas entidades no han sido útiles para el microcrédito debido al costo alto de los procesos que utilizan en la concesión y administración de préstamos para este segmento del mercado y las dificultades para garantizar adecuadamente los créditos concedidos”***

b) Intermediarios financieros No tradicionales

(Pedroza Paola, 2010), en Microfinanzas en América Latina y el Caribe, ***“Estas entidades se caracterizan por el funcionamiento y uso de tecnologías de crédito adecuadas para agentes que no tienen acceso a los servicios financieros tradicionales. Deben ser viables financiera y socialmente, y sostenibles en el tiempo. Dentro del lenguaje de las micro-finanzas los agentes no tradicionales que ofrecen el servicio de microcrédito se denominan Instituciones Micro Financieras (IMF). Las IMF toman fuerza a nivel mundial en la década de los ochenta cuando se asoció a los pobres con mujeres microempresarias que no tienen activos para dar en garantía.”***

La principal ventaja de las Instituciones Micro Financieras es su adaptación a las condiciones y características particulares de los clientes marginados del sistema financiero, adicionalmente establecen una relación cercana con el agente de crédito en la que el contacto directo; el conocimiento de la honestidad; y la reputación personal se convierten en

una garantía del reembolso de los créditos. Sus debilidades son la falta de institucionalidad y regulación para hacerlas auto sostenibles.

2.1.5 Tasas de interés

Esta puede verse desde dos perspectivas: La primera Si no se dispone de recursos para consumir, la tasa de interés representará el costo de endeudarse, y la segunda. Si se poseen recursos suficientes, la tasa de interés representa el premio por ahorrar y no consumir. En cualquiera de los dos casos mientras más alta sea la tasa de interés menor será el estímulo a consumir, y a menores tasas de interés se podrá tener un mayor consumo. Por ejemplo, supongamos que un individuo desea comprar un automóvil nuevo. Si se va a endeudar es más favorable comprar el auto (o sea consumir) si las tasas de interés son bajas (se observa que una baja tasa de interés alienta el consumo). También, aquella persona tuviera el dinero pero la tasa de interés fuera alta podría ser que prefiera ahorrar el dinero, y no gastarlo, atraído por las altas ganancias que obtendría (una alta tasa de interés no estimula un mayor consumo).

2.2. INCIDENCIA

2.2.1. DEFINICIÓN

Según The free (dictionary, 2013), ***“La palabra incidencia puede tener diferentes significados. Algunos la usan para decir que están influyendo en algo o para algo, otros para decir que se está logrando colocar el tema en la agenda periodística y otros para referirse a la incidencia política, que tiene que ver con influir en decisores”.***

Incidencia es:

- Influencia o efecto que tiene una cosa sobre otra.
- Circunstancia o suceso secundarios que ocurre en el desarrollo de un asunto o negocio, pero que puede influir en el resultado final:
- Proporción de un número de casos en una situación o estadística

Es decir la incidencia es una magnitud que cuantifica la dinámica de ocurrencia de un determinado evento en una población dada. Habitualmente, la población está formada por personas y los eventos son enfermedades, pero esto es sólo uno de los posibles casos particulares.

2.2.2. TIPOS DE INCIDENCIA

Existen diferentes tipos de incidencia:

- Incidencia Política: Es un proceso sistemático y organizado, para ejercer influencia en los poderosos, los que toman las decisiones, para lograr cambios o transformaciones sociales mediante la participación del público en el proceso de toma de decisiones con el fin de beneficiar a la gente marginalizada y el público en general a todos los niveles. La transformación social está en la esencia de nuestra Misión como movimiento asociativo, que dice que debemos contribuir a lograr una “sociedad justa y solidaria”, debe actuar en el entorno social para lograr proyectos de vida de calidad para cada persona para garantizar su plena inclusión como ciudadanas de pleno derecho.
- Incidencia Tributaria: Comprende el estudio de los efectos de la política tributaria sobre la distribución del bienestar económico. La colocación de impuestos afecta el precio de los bienes y/o la retribución a los factores de producción. Para evaluar la incidencia tributaria se tiene que conocer los efectos de ésta sobre los distintos

mercados y agentes económicos. Los modelos dinámicos de incidencia tributaria superan las limitaciones de los modelos estáticos, en la medida que permiten analizar dos dimensiones importantes de la incidencia tributaria. La primera son los efectos de los impuestos sobre las decisiones de ahorro e inversión, lo cual deriva en efectos sobre el proceso de acumulación de capital. La segunda se refiere a los cambios en los precios de los activos tanto gravados como no gravados como consecuencia de los cambios en impuestos. Estos modelos también permiten analizar la incidencia inter-generacional de los impuestos. La política tributaria puede gravar a miembros de diferentes generaciones de una manera diferenciada, según el momento de la adquisición del activo y de la imposición del impuesto. Así, los modelos dinámicos permiten analizar los efectos de la política tributaria en el tiempo y su incidencia en el patrón de acumulación de capital, evolución de los precios de los factores de producción y valor de los activos, así como sobre la distribución inter-generacional del bienestar. La mayor parte de los estudios sobre incidencia tributaria se desarrollan sobre la base de la certidumbre, información perfecta y funcionamiento adecuado del mercado. En la medida que estos supuestos se relajen el análisis es bastante más complejo; pero a su vez más rico. Un aspecto importante en este análisis es determinar quién asume la carga de los recursos que son transferidos al gobierno a través de los impuestos.

- Incidencia social: presenta el desarrollo como mejora de la calidad de vida de las personas, en su dimensión de seres humanos que es el agente principal del desarrollo integral en un proceso de crecimiento y transformación de orden cuantitativo y cualitativo que engloba factores de la sociedad, morales, culturales y económicos en interacción mutua.

- Incidencia económica: es el análisis de la consecuencia de una inversión particular sobre la distribución de las utilidades económicas obteniendo la disminución o el aumento del nivel de recursos con una comparación sea entre empresas, gobiernos, distritos, ciudades, países entre otros

El análisis de incidencia será más completo en la medida que tome en cuenta la movilidad de los factores, no sólo en términos nacionales sino internacionales. Por ejemplo, el capital, es un factor cuya movilidad internacional es creciente.

Lo anterior nos hace reflexionar que la palabra incidencia tiene diversos significados y diversas maneras de entenderse y la incidencia refleja el número de nuevos “casos” en un periodo de tiempo. Es un índice dinámico que requiere seguimiento en el tiempo de la población de interés.

Se puede llegar a considerar que la Incidencia y prevalencia son conceptos estadísticos básicos aunque usados sobre todo en epidemiología. Estos conceptos tienen gran importancia en las profesiones sanitarias ya que, para tener una idea de cómo se distribuyen y evolucionan en la población las enfermedades u otros fenómenos las nociones de incidencia y prevalencia son tan fundamentales, algunos textos que tratan de estos temas no definen incidencia y prevalencia con precisión y otros utilizan estos conceptos de manera impropia, sobre todo en lo referente a sus aspectos matemático.

2.3. CALIDAD DE VIDA

2.3.1. DEFINICIÓN

Según (Malik, 2013), en el Informe Anual Mundial sobre el Desarrollo Humano,

"Las personas sienten bienestar cuando gozan de un conjunto de elementos que les permiten vivir en forma positiva, y no aíslan cada elemento en particular, sino que los sienten en su combinación. Por eso son tres los elementos que un Índice de desarrollo humano considera para medir la calidad de vida: el índice de esperanza de vida, el de educación y el de Producto Bruto interno".

Es un concepto extremadamente subjetivo y muy vinculado a la sociedad en que el individuo existe y se desarrolla. En un ambiente rural, sin adelantos técnicos, donde las personas viven una vida más de acuerdo con la naturaleza y alejados del progreso, sentirán satisfechas sus necesidades con menores recursos materiales. En las modernas sociedades urbanas, un individuo se sentirá insatisfecho y con poca calidad de vida si no puede acceder a las innovaciones tecnológicas que lo dejan relegado del mundo globalizado y competitivo.

Por supuesto que hay necesidades básicas que hacen a la calidad de vida de toda persona sin las cuales es indiscutible ese ser humano no goza de buena calidad de vida, como salud, vivienda, alimentación, trabajo, educación y descanso. La calidad de vida tiene mucho que ver con la proporción que guarda la creciente población mundial y la escasez de los recursos. Un escollo a la calidad de vida es la contaminación ambiental, que provoca grandes trastornos a la salud y amenaza el futuro del planeta. La tecnología aumentó por un lado el confort (para los que pueden acceder a ella) y por el otro ocasionó graves daños a la naturaleza.

Indicadores de calidad de vida

Índice de desarrollo humano (IDH) es una forma de medir el desarrollo humano por país. Este índice es elaborado por el Programa de las Naciones Unidas para el Desarrollo (PNUD). El IDH es un indicador social estadístico compuesto por tres parámetros:

- Vida larga y saludable (medida según la esperanza de vida al nacer).
- Educación (medida por la tasa de alfabetización de adultos y la tasa bruta combinada de matriculación en educación primaria, secundaria y superior, así como los años de duración de la educación obligatoria).
- Nivel de vida digno (medido por el PIB per cápita Paridad de Poder Adquisitivo en dólares).

Índice de desarrollo humano relativo al género, (IDG) es un indicador social similar al IDH (Índice de Desarrollo Humano) y que mide las desigualdades sociales y económicas entre varones y mujeres. Es elaborado por el Programa de las Naciones Unidas para el Desarrollo (PNUD) y se basa en los siguientes tres componentes e indicadores:

Índice de pobreza multidimensional (IPM), desde el 2010 suplanta a los índices de pobreza humana Índice de pobreza o indicador de pobreza (IPH), Índice de pobreza humana para países en desarrollo (IPH-1, elaborado a partir de 1998), Índice de pobreza humana para países de la OCDE seleccionados (IPH-2, elaborado a partir de 1998).

Se puede decir que la calidad de vida. Bienestar general de la población. La calidad de vida es difícil de medir (sea para un individuo, un grupo o una nación) porque, además del bienestar material, incluye componentes intangibles como la calidad del medio ambiente, la seguridad nacional, la seguridad personal y las libertades políticas y económicas.

2.4. GÉNERO FEMENINO

2.4.1. DEFINICIÓN

Según (Fundación Wikimedia I. , 2013), ***“El género femenino es un término de gramática en oposición al término masculino. En los nombres y en algunos pronombres, es el rasgo inherente de las voces que designan personas del sexo femenino, animales hembra y, convencionalmente, determinados objetos o cosas. En algunos adjetivos, determinantes y otras clases de palabras, es el rasgo gramatical de concordancia con los sustantivos de género femenino.”***

En la cultura china, el término femenino está íntimamente unido a la "Energía Yin" Un símbolo comúnmente utilizado es ♀ (Unicode: U+2640), un círculo fusionado con una cruz en la parte inferior el cual representa a la diosa Venus con un espejo de mano.

La palabra femenino nos permite referir a todo aquello propio o relativo a las mujeres, por tanto, cuando se habla de algo o alguien femenino es porque representa efectivamente los rasgos inherentes a la femineidad como ser: delicada , sensibilidad, entre otras características que se asocian normalmente a las mujeres.

2.5. INVESTIGACIÓN

2.5.1. DEFINICIÓN

Según (Fundación Wikimedia I. , 2013), ***“La investigación es considerada una actividad humana orientada a la obtención de nuevos conocimientos y su aplicación para la solución a problemas o interrogantes de carácter científico.”***

2.6. TIPOS DE INVESTIGACIÓN

2.6.1. INVESTIGACIÓN HISTÓRICA

(Lara, 2011), en Fundamentos de Investigación, Dice: ***“Trata de la experiencia pasada, describe lo que era y representa una búsqueda crítica de la verdad que sustenta los acontecimientos pasados. El investigador depende de fuentes primarias y secundarias las cuales proveen la información y a las cuales el investigador deberá examinar cuidadosamente con el fin de determinar su confiabilidad por medio de una crítica interna y externa.”***

2.6.2. Investigación Descriptiva

(Lara, 2011), en Fundamentos de Investigación, Dice: ***“Trabaja sobre realidades de hecho y su característica fundamental es la de presentar una interpretación correcta. Esta puede incluir los siguientes tipos de estudios: encuestas, casos exploratorios, casuales, de desarrollo, predictivos, de conjuntos, de correlación.”***

2.6.3. INVESTIGACIÓN DOCUMENTAL

(Lara, 2011), en Fundamentos de Investigación, Dice: ***“Consiste en un análisis de la información escrita sobre un determinado tema, con el propósito de establecer relaciones, diferencias, etapas, posturas o estado actual del conocimiento respecto al tema objeto de estudio. Las consultas documentales pueden ser de: libros, revistas, periódicos, memorias, registros, etc.”***

2.6.4. INVESTIGACIÓN DE CAMPO O INVESTIGACIÓN DIRECTA

(Lara, 2011), en Fundamentos de Investigación, Dice: ***“Es la que se efectúa en el lugar y tiempo en que ocurren los fenómenos objeto de estudio”***

2.7. MÉTODOS DE INVESTIGACIÓN

2.7.1. MÉTODO INDUCTIVO

(Cesár, 2010), en Metodología de la Investigación, Dice: ***“Con este método se utiliza el razonamiento para obtener conclusiones generales para explicaciones particulares. El método se inicia con un estudio individual de los hechos y se formulan conclusiones universales que se postulan como leyes, principios o fundamentos de una teoría. (De lo particular a lo general o De una parte a un todo.)”***

2.7.2. MÉTODO ANALÍTICO

(Limón, 2009), en Historia y Evolución del pensamiento científico, Dice: ***“El método analítico es aquel método de investigación que consiste en la desmembración de un todo, descomponiéndolo en sus partes o elementos para observar las causas, la naturaleza y los efectos. El análisis es la observación y examen de un hecho en particular. Es necesario conocer la naturaleza del fenómeno y objeto que se estudia para comprender su esencia”***

CAPITULO III

3. METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN

3.1. TIPOS DE INVESTIGACIÓN

Existen varios tipos de investigación pero de acuerdo al criterio que se las usaron se puede identificar las adecuadas para la presente investigación las cuales se las presenta a continuación:

3.2. INVESTIGACIÓN HISTÓRICA

En este proyecto se aplicó la investigación histórica en los antecedentes, para esto se valió de libros, documentos, entre otros; es decir de las fuentes primarias y secundarias, relacionados con el tema principal del microcrédito sus inicios, como trabajan las instituciones financieras y las prestamistas con este tipo de crédito con respecto a sus inversiones y beneficios que han obtenido.

3.2.1. INVESTIGACIÓN DESCRIPTIVA

La investigación se llevó a cabo en las encuestas con la debida interpretación de los resultados que arrojó, con el fin de puntualizar una o más características fundamentales de la población la misma que permitieron conocer la realidad del presente tema de investigación. También se aplicó en el cuarto capítulo de discusión de resultados en la contestación de los objetivos planteados en el diagnóstico.

3.2.2. INVESTIGACIÓN DOCUMENTAL

Con el debido análisis de la información obtenida mediante libros, páginas web, informes, entre otros documentos de información, se aplicó esta investigación en el capítulo del marco teórico con la extracción de conceptos, características, clasificación de los temas principales que se trataron a lo largo del tema de investigación presente.

3.1.4. INVESTIGACIÓN DE CAMPO O INVESTIGACIÓN DIRECTA

Esta investigación se evidenció en el contacto que se tuvo con la población en el momento de la realización de las encuestas y entrevistas, gracias a este contacto que se tuvo con la realidad se pudo definir características mediante la observación directa que ayudó a un mejor entendimiento de este tema de investigación.

Estos tipos de investigaciones son utilizados a lo largo de esta investigación como es en el caso del capítulo uno referente al diagnóstico situacional, que se han utilizado para el cumplimiento de los objetivos del diagnóstico planteados y así descubrir la realidad por la cual se encuentra el tema tratando, también en el marco teórico han sido una herramienta para la extracción de contenidos, definiciones, características en fin; por lo tanto los tipos de investigación serán utilizados de la mejor manera y oportunamente para así lograr un buen trabajo final de investigación.

3.2. MÉTODOS DE INVESTIGACIÓN

Entre los principales métodos que se va a utilizar en el presente trabajo de investigación tenemos los siguientes:

3.2.1. MÉTODO INDUCTIVO

Este método ha sido utilizado de la siguiente manera:

Tras una primera etapa de observación, análisis de la realidad del tema de investigación y clasificación de los hechos, se logró determinar objetivos, pues una forma de llevar a cabo el método inductivo es proponer, mediante diversas observaciones de los sucesos u objetos en estado natural, una conclusión que resulte general para todos los eventos de la misma clase, para ello se utilizó la técnica encuesta o entrevista.

3.2.2. MÉTODO ANALÍTICO

La aplicación de este método ha permitido conocer más sobre el tema de investigación con lo cual se puede: explicar, comprender mejor su comportamiento y establecer una propuesta que me permita dar una solución al mismo que es la implementación de capacitaciones continuas a las prestamistas, de temas de interés y que les ayude a una mejor administración de sus negocios e inversiones con los fondos adquiridos mediante el microcrédito, facilitadas por parte de las instituciones financieras del cantón Ibarra.

3.2.3. MÉTODO CUALITATIVO O MÉTODO NO TRADICIONAL

Mediante este método se entendió la situación socio-económica del género femenino como un todo, teniendo en cuenta su realidad en base a la información obtenida de la muestra determinada anteriormente.

3.3. TÉCNICAS E INSTRUMENTOS

3.3.1. ENCUESTAS

Esta técnica de recolección de información en forma escrita permitió la elaboración de un cuestionario, con las respectivas preguntas las cuales

fueron hechas para obtener los mejores resultados a beneficio de la presente investigación, la cual fue aplicada a la muestra obtenida y plasmada en el capítulo del diagnóstico situacional y en el mismo se presenta los resultados obtenidos. El fin de esta técnica en la investigación fue la comunicación interpersonal entre el encuestador y el encuestado con el fin de obtener respuestas verbales al cuestionario planteadas sobre el tema propuesto.

3.3.2. ENTREVISTAS

Con esta técnica se busca rescatar información oral en forma directa que fue plasmada en el capítulo del diagnóstico situacional las cuales fueron dirigidas a las diferentes instituciones financieras que otorgan microcréditos en el cantón Ibarra esta técnica también permite trabajar conjuntamente con la observación directa ya que permite percibir reacciones y motivaciones de los entrevistados

3.3.3. OBSERVACIÓN

Esta técnica es directa siendo primordial en la investigación de campo la misma que se aplicó mediante el contacto que se tuvo con la muestra, en la realización de las encuestas y entrevistas en diversos lugares del cantón Ibarra, teniendo contacto con las prestamistas en algunos casos observando la modalidad de sus negocios. Con esta técnica se recopiló información cierta de la realidad y a la vez me permitió no perder detalles importantes que sirven en esta investigación.

3.4. PROCESO PARA OBTENER LOS RESULTADOS

En la obtención de resultados para la investigación fue la unión de muchos términos manejados adecuadamente; es decir la unión de los métodos, tipos de investigación y las técnicas las cuales ya han sido mencionadas anteriormente,

Mediante la realización de las encuestas a las prestamistas, las entrevistas a instituciones financieras del cantón Ibarra se interpretó los resultados que arrojaron, luego se procedió a la debida tabulación, análisis seguido de la contestación de los objetivos del diagnóstico relacionados, con los respectivos indicadores y variables y así lograr una concreta interpretación de la realidad del tema de investigación.

3.5. PROCESO PARA CONSTRUIR LA PROPUESTA

De acuerdo a los resultados obtenidos en la presente investigación los cuales ya han sido plasmados en capítulos anteriores, los mismos que ayudaran al análisis respectivo a los objetivos del diagnóstico planteados, relacionados con el objetivo general de la investigación, mediante el análisis y discusión de los resultados ayudaran a determinar una adecuada propuesta que busca recomendar una opción de solución para la presente investigación la misma que trata de la implementación de capacitaciones continuas por parte de las instituciones financieras con temas tales como:

- Administración adecuada de los fondos adquiridos mediante el microcrédito.
- Implementación de nuevos emprendimientos de acuerdo al entorno en que habitan.
- Contabilidad básica.
- Estrategias de comercialización.

Estás son algunos de los temas que se trataran en las debidas capacitaciones dirigidas al beneficio de las prestamistas y al crecimiento de las microempresas de las mismas, uno de los objetivos específicos de esta propuesta es la capacitación del género femenino a la competitividad en el mercado con las herramientas necesarias y adecuadas, aplicando estrategias dinámicas para obtener resultados positivos. De está manera se obtiene beneficio tanto para las instituciones financieras como de las prestamistas y el cantón, algunas de las estrategias que se aplicara en la propuesta son:

- Interactuar entre grupos las experiencias obtenidas en sus microempresas.
- Talleres de aprendizaje relacionados con la realidad del cantón Ibarra.
- Compartir experiencias de otras ciudades con respecto a la inversión que adoptan otras prestamistas.

CAPITULO IV

4. ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS.

De acuerdo a lo investigado a lo largo de este trabajo se ha podido llegar a la contestación de los objetivos específicos del diagnóstico por medio de la unión de los métodos, tipos de investigación y las técnicas las cuales ya han sido mencionadas anteriormente..

4.1. OBJETIVOS DEL DIAGNÓSTICO

4.1.1. OBJETIVO GENERAL

Realizar un diagnóstico situacional sobre la incidencia de los microcréditos en el género femenino.

4.1.2. OBJETIVOS ESPECÍFICOS

Conocer la situación socio-económica actual del género femenino con la adquisición del microcrédito.

Diagnosticar en qué ha invertido la mujer los fondos adquiridos mediante el microcrédito.

Identificar la incidencia del microcrédito en la calidad de vida del género femenino del cantón Ibarra.

4.2. DISCUSIÓN DE LOS RESULTADOS DE LA INVESTIGACIÓN

- 1) Conocer la situación socio-económica actual del género femenino con la adquisición del microcrédito.

Las mujeres beneficiarias del microcrédito cuentan con una demografía que toma en cuenta a la organización familiar, el 39 % tienen un hogar formado por 4 miembros; esto se relaciona directamente con el último censo que una familia ecuatoriana promedio se conforma de 4 miembros según el INEC.

El género femenino es el que más acude a las instituciones financieras a solicitar microcréditos, esto es por el buen nivel de responsabilidad que tienen en sus pagos y por la solidaridad que tienen como grupo receptor de crédito.

El objetivo principal del microcrédito es la inversión en negocios productivos y de esta manera generar oportunidades de empleo; gracias a la inversión que realizan las mujeres en algunos casos se han vuelto cabezas de hogar, tanto que han llegado a cubrir el 82% en el cantón, mientras que la diferencia del 18% trabaja conjuntamente con sus esposos, considerando que el 56% de la población femenina ocupada está casada.

El desarrollo social se relaciona con la vivienda; el 59% de las prestamistas cuentan con vivienda propia, esto se evidencia más en el sector rural puesto que ellas en su gran mayoría tienen por lo menos 1 hectárea de terreno, adquirida sea por herencia o adquisición propia. Así también se puede determinar que el nivel de instrucción demuestra que el 45% de ellas han culminado la primaria, el 43% han cursado la secundaria y un porcentaje mínimo del 9% ha logrado cursar la universidad, considerando que a nivel general de la provincia de Imbabura la tasa de alfabetismo alcanza el 13,34%. Esto se da por diversas situaciones que le sucede al género femenino, son como: embarazos que

les obliga a buscar empleos, en el caso del sector rural no les alcanza a los padres dar el estudio a sus hijos y no les queda más que quedarse ayudando en los quehaceres domésticos a sus madres.

El desarrollo económico del género femenino que se ha logrado por medio de la adquisición del microcrédito ha aportado en la disminución de la tasa de desempleo (4,57% (INEC)) en el cantón, ya que el 28% de la población femenina ocupada ha invertido en nuevos negocios y el 54% en la reinversión de los mismos. Las microempresas en el cantón se convirtieron en la actividad principal de las prestamistas, representando el 85%; lo cual han ido aumentando fuentes de empleo aportando a la dinamización del mercado local. Se puede resaltar también que sus ingresos gracias a las microempresas actualmente, cubren el salario básico unificado al 2013 (\$318), seguido de un ingreso inferior a los 500, con este ingreso llegan a cubrir por lo menos la canasta básica vital que es de \$436,56 según el INEC (Instituto Nacional de Estadísticas y Censo), existiendo en algunos casos un sobrante considerado para cubrir algunas necesidades como: entretenimiento, viajes, entre otros. Por lo que el 71,33% de las prestamistas con sus ingresos mensuales logran cubrir el total de la canasta básica (\$612,05, 2013, (INEC)).

En los últimos 4 años el 46% de la población femenina ocupada ha accedido a 2 microcréditos anuales y un 27% a 3, en las diferentes instituciones financieras del cantón, gracias a esto se ha evidenciado en las instituciones financieras por mencionar de marzo a junio un crecimiento sobre la otorgación de microcréditos de 12,95% trimestralmente y al año 51,8%; es decir que por cada año más o menos ha crecido el otorgamiento de microcréditos en un 2,60% (Cooperativa de Ahorro y Crédito Mujeres Unidas), esto gracias a la confiabilidad que depositan las instituciones financieras en sus prestatarias.

Las mujeres del cantón Ibarra a través de la adquisición de los microcréditos por medio de las diferentes instituciones financieras, han logrado tener una situación social y económica buena ya que mediante estos tipos de créditos, se han consolidado como beneficiarias a la sociedad y a la vez sintiéndose útiles y productivas a sus familias.

También ha aumentado la fuente de ingresos a sus hogares y a la vez se disminuye las necesidades insatisfechas, actualmente se puede decir que el microcrédito ha sido una buena opción para el progreso de las mujeres del cantón Ibarra.

2) Diagnosticar en qué ha invertido la mujer los fondos adquiridos mediante el microcrédito.

La finalidad que tienen los microcréditos es la inversión empresarial, productiva, y por esta misma razón se les considera riesgosos en las instituciones financieras por lo que tienen una tasa de interés alta, pero esto no se ha convertido en un impedimento para la adquisición del mismo.

Un 67% de las mujeres ha destinado los fondos del microcrédito en la rama del comercio ya que en el cantón es la más rentable, se puede mencionar las más comunes como:

- Venta de ropa
- Venta de zapatos
- Restaurantes
- Micro-mercados

Actividades del comercio informal como:

- Venta de comidas rápidas (salchipapas, hot-dogs, hamburguesas, etc.).
- Asados.
- Venta de jugos naturales.
- Venta de comidas típicas populares.

El 33% de las mujeres han invertido en la rama de la producción, agricultura, servicios, por ejemplo:

- Asociaciones de turismo comunitario
- Transporte
- Cabinas telefónicas
- Sitios de internet

Estas son algunas de las actividades que se han empleado en el cantón Ibarra debido a la ubicación estratégica en la Zona 1, en el cantón el comercio sobrepasa un porcentaje del 22,69% (Municipio de Ibarra), de la PEA.

3) Identificar la incidencia del microcrédito en la calidad de vida del género femenino del cantón Ibarra.

- El 78% de las prestamistas definen su situación económica de manera mala antes de adquirir un microcrédito, ya que en algunos casos el ingreso con el que contaban era del Bono de Desarrollo Humano y en otros empleos parciales, en unos trabajaban medio tiempo percibiendo un ingreso de \$132 mensual, o trabajaban por obra por lo que la remuneración era menos que el salario básico unificado (\$264 mensual).
- Actualmente el 100% de las prestamistas encuestadas han mejorado su calidad de vida tanto de ellas como de sus familias, ellas afirman que es por diversos motivos como el aumento de recursos económicos, el 27% perciben un ingreso de \$350 superando el salario básico unificado del 2013 (\$318), otro es que han logrado ser independientes y tener una fuente de empleo fija, en unos casos tanto para ellas como de sus familiares. A raíz de esto 93% no reciben el Bono de Desarrollo Humano, porque ya no forman parte de los quintiles 1 y 2 (Ministerio de Inclusión Económica y Social (MIES)).

Cada microempresa genera 1,7 empleos directos con lo cual contribuyen con el 23% del empleo nacional (emprendimientos innovadores Ecuador).

El 37% de la población femenina ocupada actualmente perciben sus ingresos mensuales gracias a la inversión del microcrédito en la implementación de microempresas, esto se da por diversos factores que les motiva que son:

Tabla 2: FACTORES QUE MOTIVAN

Sentido de superación	16%
Gusto por el trabajo realizado	14%
Confianza en sí mismo	17%
Apoyo familiar	15%
Conocimiento Técnico del negocio	14%

FUENTE: Panorama del Emprendimiento en Ecuador
Elaborado Por: La Autora

Se puede decir que ahora las prestamistas llegan a cubrir el 71,33% de la canasta básica familiar.

La incidencia que ha tenido el microcrédito en la calidad de vida de las mujeres, se lo puede definir positivamente como ha sido mencionado anteriormente y se puede acentuar sobre el aumento de recursos económicos, puesto que existen mujeres que también trabajan en los sectores públicos tanto privados y a la vez tienen sus negocios propios y así han logrado cubrir la canasta básica familiar.

Se puede destacar que gracias al microcrédito las mujeres beneficiarias lograron tener una fuente de trabajo tanto para ella como para su familia ya que la mayoría de las microempresas son familiares consolidando aún más estos lazos.

Este medio de adquisición económica que es el microcrédito se ha vuelto un círculo beneficioso porque no solo ayuda a una familia sino a varias y de acuerdo a las necesidades que presente el negocio se va reinvertiendo constantemente, lo cual ha mejorado las condiciones de vida del género femenino del cantón.

CAPITULO V

5. PROPUESTA

5.1. ANTECEDENTES

El Ecuador siempre ha priorizado los emprendimientos porque ayudan al intelecto de la sociedad creando, innovando nuevas ideas y a la vez mejorando las cosas ya existentes, esto ayuda al país a crecer y a desarrollar la dinámica económica. Lo antes mencionado ayuda al Ecuador a alcanzar una sociedad del Buen Vivir.

A lo largo de lo investigado en este trabajo se ha podido evidenciar que las diferentes instituciones financieras del cantón Ibarra tienen diferentes, maneras de relacionarse con sus prestamistas de acuerdo al manejo que tienen con los créditos que les otorgan. Las instituciones financieras ponen mucho énfasis en el fortalecimiento del desarrollo empresarial así que incentivan a las prestamistas de manera financiera y no financiera, como por ejemplo de manera financiera es de acuerdo a su record crediticio pueden ir aumentando el monto del siguiente microcrédito y de manera no financiera apoyando en el proceso con la capacitación técnica productiva, administrativa y de comercialización cada vez que soliciten la ayuda.

Tomando en consideración que este tipo de crédito se está considerando la solución para el cubrimiento de algunas necesidades insatisfechas, a través de la correcta inversión en proyectos productivos con los fondos adquiridos del microcrédito, obteniendo de sus empresas utilidades tanto a las prestamistas como a sus familiares. Con esta iniciativa que han tenido las instituciones financieras aumentan su cartera y las plazas de empleo para los ecuatorianos.

5.2. JUSTIFICACIÓN

Las capacitaciones que otorgan las instituciones financieras a las prestamistas son de mucha ayuda para el progreso de sus microempresas, ya que les ayuda a tener una mejor visibilidad de lo que necesitan en la microempresa y así tener más beneficios y la obtención de productos de calidad para el mercado. Es por eso que las prestamistas deben recibir una adecuada capacitación ya que es beneficioso para ellas siendo que pueden intercambiar experiencias y aclarar inquietudes de acuerdo a cada necesidad o problemas que presenten en sus diversas microempresas.

También hay que tomar en cuenta que las prestamistas se encuentren a gusto por toda la ayuda que reciben de la institución financiera y continúen haciendo más microcréditos y a la vez incentivan a otras futuras prestatarias, convirtiéndose en un trabajo en equipo entre las instituciones financieras y las prestatarias. De acuerdo a lo antes mencionado se debe considerar que estos microcréditos no deben apreciarse como la solución única para superar las barreras de desarrollo que debe enfrentar las microempresas, sino que se necesitará adicionalmente capacitación en técnicas productivas, administrativas y de comercialización para defenderse competitivamente en el mercado.

5.3. BASE TEÓRICA

La reciente Constitución del año 2008 define al Sistema Económico de Ecuador como social y solidario, y tiene por objetivo garantizar la producción y reproducción de las condiciones materiales e inmateriales que posibiliten el buen vivir.

Uno de los avances que ha hecho el Ecuador con el Presidente actual Ec. Rafael Correa Delgado, es la expedición de la normativa necesaria para fortalecer las actividades económicas. Así por ejemplo, con la expedición del Código Orgánico de la Producción, Comercio e Inversiones

(Copci), se creó un marco moderno para el desarrollo de las actividades productivas privadas y de la economía popular y solidaria,

En la Constitución de la República se mencionan algunos elementos relacionados con el apoyo que se debe brindar a las personas para una mejor dinamización del mercado interno del país tales como los siguientes artículos:

- Artículo 275 de la Constitución de la República establece que todos los sistemas que conforman el régimen de desarrollo (económicos, políticos, socio-culturales y ambientales) garantizan el desarrollo del buen vivir, y que toda organización del Estado y la actuación de los poderes públicos están al servicio de los ciudadanos y ciudadanas que habitan el Ecuador.
- Artículo 283 de la Constitución de la República establece que el sistema económico es social y solidario; reconoce al ser humano como sujeto y fin; propende a una relación dinámica y equilibrada entre sociedad, Estado y mercado, en armonía con la naturaleza; y, tiene por objetivo garantizar la producción y reproducción de las condiciones materiales e inmateriales que posibiliten el buen vivir.
- Artículo 304 de la Constitución de la República establece los objetivos de la política comercial, entre los que se incluye desarrollar, fortalecer y dinamizar los mercados internos a partir del objetivo estratégico establecido en el Plan Nacional de Desarrollo.

5.4. OBJETIVOS

5.4.1. OBJETIVO GENERAL

Mejorar las capacitaciones técnicas productivas, administrativas y de comercialización de las instituciones financieras.

5.4.2 OBJETIVOS ESPECIFICOS

- Capacitar al género femenino a la competitividad en el mercado con las herramientas necesarias y adecuadas.
- Ayudar a ampliar la visibilidad de la oferta de proyectos productivos de acuerdo a las necesidades de su entorno.

5.5. DESCRIPCIÓN DE LA PROPUESTA

En las instituciones financieras se empleará el mejoramiento de las capacitaciones dirigidas, a las prestamistas contratando personal profesional en actividades productivas que sepan de los temas a tratarse con las prestamistas.

Las capacitaciones se realizarán una vez al mes con 2 a 3 grupos para interactuar experiencias, obtenidas de acuerdo a cada uno de sus emprendimientos y así puedan aprender de las experiencias de otras a parte de lo expuesto por el capacitador encargado.

Gracias a estas reuniones mensuales, se podrá llevar un registro de los avances de las microempresas con los microcréditos hechos y en que han sido invertidos.

De acuerdo al avance en el pago de sus cuotas; se podrá determinar si necesitan otro crédito para su negocio claro está con la adecuada supervisión del capacitador se logrará una efectiva inversión.

Tabla 3: ESTRATÉGICO DE LA PROPUESTA

MES	OBJETIVOS	ACTIVIDADES	RESPONSABLE	RECURSOS	INDICADORES VERIFICADORES
1º	Conocer las distintas prestatarias en la sociedad	Desarrollo de dinámica Diagnóstico: conocimientos previos Planteamiento del tema a tratarse en la capacitación Objetivo de la capacitación Desarrollo del tema Aplicación de diversas técnicas durante y después de la capacitación Refuerzo mediante talleres didácticos, trabajo en equipo, proyección de video.	Capacitador	Aula Instrumentos de evaluación Pizarra Marcadores Paleógrafos Proyector	Registro de asistencia de las prestamistas Informes Registro de avances
2º	Brindarles conocimientos básicos del manejo adecuado de una empresa	Recuerdo de la capacitación anterior Diagnóstico: conocimientos previos Planteamiento del tema a tratarse en la capacitación Desarrollo del tema Aplicación de diversas técnicas durante y después de la capacitación Refuerzo mediante talleres didácticos, trabajo en equipo, proyección de video. Refuerzo con ejemplos reales y actuales	Capacitador	Aula Instrumentos de evaluación Pizarra Marcadores Papelografos	Registro de asistencia de las prestamistas Informes Registro de avances
3º	Brindarles conocimientos de realidad de las actividades productivas para ampliar emprendimientos productivos de acuerdo a las necesidades del entorno	Recuerdo de la capacitación anterior Diagnóstico: conocimientos previos Planteamiento del tema a tratarse en la capacitación Desarrollo del tema Aplicación de diversas técnicas durante y después de la capacitación Refuerzo mediante talleres didácticos, trabajo en equipo.	Capacitador	Aula Instrumentos de evaluación Pizarra Marcadores Papelografos	Registro de asistencia de las prestamistas Informes Registro de avances
4º	Enseñar el juego dinámico del mercado para la participación activa con la competitividad	Recuerdo de la capacitación anterior Diagnóstico: conocimientos previos Planteamiento del tema a tratarse en la capacitación Desarrollo del tema Aplicación de diversas técnicas durante y después de la capacitación Refuerzo con ejemplos reales y actuales	Capacitador	Aula Instrumentos de evaluación Pizarra Marcadores Papelografos	Registro de asistencia de las prestamistas Informes Registro de avances
5º	Brindarles conocimientos de estrategias de comercialización	Recuerdo de la capacitación anterior Diagnóstico: conocimientos previos Planteamiento del tema a tratarse en la capacitación Desarrollo del tema Aplicación de diversas técnicas durante y después de la capacitación Refuerzo con ejemplos reales y actuales	Capacitador	Aula Instrumentos de evaluación Pizarra Marcadores Papelografos	Registro de asistencia de las prestamistas Informes Registro de avances
6º	Darles pautas estratégicas de publicidad bajo el marco de las publicidades tradicionales y no tradicionales	Recuerdo de la capacitación anterior Diagnóstico: conocimientos previos Planteamiento del tema a tratarse en la capacitación Desarrollo del tema Aplicación de diversas técnicas durante y después de la capacitación Refuerzo con ejemplos reales y actuales	Capacitador	Aula Instrumentos de evaluación Pizarra Marcadores Papelografos	Registro de asistencia de las prestamistas Informes Registro de avances
7º	Brindarles conocimientos sobre atención al cliente para que puedan asumir a plenitud las herramientas adecuadas para brindar mejores servicios a los clientes.	Recuerdo de la capacitación anterior Diagnóstico: conocimientos previos Planteamiento del tema a tratarse en la capacitación Desarrollo del tema Aplicación de diversas técnicas durante y después de la capacitación Refuerzo con ejemplos reales y actuales	Capacitador	Aula Instrumentos de evaluación Pizarra Marcadores Papelografos	Registro de asistencia de las prestamistas Informes Registro de avances

Fuente: Investigación Directa
Elaborado Por: La Autora

5.6. BENEFICIARIOS

- Las prestamistas: porque aprenderán a manejar de mejor manera sus microempresas y se les ampliara la visibilidad para que sepan invertir para crecer y ser competitivas en el mercado.
- Las familias de las prestamistas: porque tendrán mas ingreso económico a sus hogares provenientes de las utilidades de los emprendimientos.
- Las instituciones financieras: porque las prestamistas se sentirán respaldadas por la institución y de acuerdo a las necesidades de la empresa continuaran solicitando créditos y también porque servirán de ejemplo para otras mujeres por lo que aumentara la oferta de clientes y a su vez de ahorros.
- El cantón Ibarra: porque se abrirán plazas de empleos y mejorará negocios ya existentes en la gama del comercio del cantón.

5.7. DISEÑO TEÓRICA DE LA PROPUESTA

En las capacitaciones se tomaran temas relacionados con la administración básica que debe tener una empresa de acuerdo a la rama productiva, con las nuevas tendencias de publicidad, estrategias de comercialización para que puedan desenvolverse en un mercado competitivo, Como deben canalizar los ingresos de la empresa; es decir que sepan identificar y priorizar las cuentas a pagar e ir aumentando sus utilidades. También se fomentara el impulso a nuevos emprendimientos necesarios de acuerdo a lo que nos pida el entorno en el cual habitamos de esta manera se desarrollara la dinámica económica.

5.8. DISEÑO ADMINISTRATIVO

Para esta propuesta se necesitara personal capacitado en gestión financiera, administrativa, marketing y atención al cliente, para brindar mejores servicios y desarrollar nuevos productos de acuerdo a las necesidades de las prestamistas con sus empresas y también de acuerdo al entorno.

De acuerdo al número de prestamistas sean estas individuales o grupales se realizara un cronograma que cubran a todas.

Se diseñara un cronograma con objetivos y técnicas a cumplirse en un tiempo determinado, para así llegar al objetivo principal.

Se llevara un registro del avance que vaya teniendo cada capacitación y se sugerirá nuevos temas que se puedan tratar en la siguiente reunión.

Se llevara un registro como progresa cada prestamista con su negocio de esta manera se asegurara el manejo del dinero del microcrédito y así evitar que se desvíen los fondos

Se convertirá en uno de los requisitos para obtener el siguiente microcrédito que soliciten para la empresa.

5.9. DETERMINACIÓN DE IMPACTOS

Esta propuesta generara impactos por lo cual es importante analizar su efecto cualitativo y cuantitativo, esto ayudará a determinar los posibles defectos y beneficios de está propuesta por lo que se debe establecer un rango de nivel de impacto tal como:

Tabla 4: VALORACIÓN CUALITATIVA Y CUANTITATIVA DEL IMPACTO

VALORACION CUALITATIVA	VALORACION CUANTITATIVA
Impacto alto negativo	-3
Impacto medio negativo	-2
Impacto bajo negativo	-1
No hay impacto	0
Impacto bajo positivo	1
Impacto medio positivo	2
Impacto alto positivo	3

Fuente: Investigación Directa

Elaborado Por: La Autora

Para el cálculo de la valoración de los impactos se aplicará la siguiente fórmula:

$$\text{nivel de impacto} = \frac{\sum \text{nivel de impacto}}{\text{nro de indicadores}}$$

5.9.1. IMPACTO SOCIAL

Tabla 5: IMPACTO SOCIAL

NIVEL DE IMPACTOS	-3	-2	-1	0	1	2	3	TOTAL
INDICADORES								
Fortalecimiento socio-organizativo popular							X	3
Formación sobre asuntos básicos del mercado local							X	3
Generación de empleo						X		2
Mejor calidad de vida						X		2
Innovación de nuevos emprendimientos							x	3
TOTAL								13

Fuente: Investigación Directa

Elaborado Por: La Autora

$$\text{Impacto social} = \frac{13}{5} = 2,6 = 3 \text{ Impacto positivo alto}$$

El Impacto Social es de apoyo en el trabajo de las organizaciones de sectores rurales y urbanos populares potenciando la capacidad productiva de mujeres microempresarias, mestizas, negras e indígenas y sus familias, mediante la asistencia financiera y no financiera y el fortalecimiento socio-organizativo popular.

La generación de empleo estará dada por la necesidad de incorporar profesionales capacitados para el buen resultado de las capacitaciones hacia las prestatarias.

5.9.2. IMPACTO AMBIENTAL

Tabla 6: IMPACTO AMBIENTAL

NIVEL DE IMPACTOS	-3	-2	-1	0	1	2	3	TOTAL
INDICADORES								
Contaminación por desechos		X						-2
Contaminación auditiva			X					-1
Contaminación visual				X				0
TOTAL								-3

Fuente: Investigación Directa

Elaborado Por: La Autora

$$\text{Impacto ambiental} = \frac{-3}{3} = -1 \text{ Impacto negativo bajo}$$

Las instituciones financieras por el apoyo que da a sus prestamistas en el afán de poner un grano de arena en la lucha contra la disminución de la pobreza y en la disminución del desempleo que se les da en todo el ciclo de producción, pero de acuerdo a esta propuesta planteada hay que poner más énfasis en la capacitación técnica continua ya que gracias a ello se lograra reducir recursos y así protegemos la flora y fauna.

Las capacitaciones enviarán materiales de desecho a través del servicio de recolección de basura respetando los horarios para evitar el daño al medio ambiente.

Por lo que las capacitaciones se impartirán en un lugar cerrado facilitado por la institución financiera, por lo que tendrá un efecto leve sobre las personas que se encuentren alrededor con respecto a la contaminación auditiva y visual.

5.9.3. IMPACTO ECONÓMICO

Tabla 7: IMPACTO ECONÓMICO

NIVEL DE IMPACTOS	-3	-2	-1	0	1	2	3	TOTAL
INDICADORES								
Dinamización económica							X	3
Mejor canalización de recursos económicos							X	3
Rentabilidad						X		2
Incentivar al ahorro					x			1
Desarrollo del sector					x			1
TOTAL								10

Fuente: Investigación Directa

Elaborado Por: La Autora

$$\text{Impacto económico} = \frac{10}{5} = 2 \text{ Impacto positivo medio}$$

Esta propuesta integra estructuras de economía solidaria creadas en cooperación con las organizaciones de apoyo del cantón ya que gracias a las capacitaciones se logrará trabajar conjuntamente con el impulso a nuevos emprendimientos de acuerdo a las necesidades del entorno en el cual habitamos, de esta manera se obtendrá una mejor canalización y dinamización de la economía.

5.9.4. MATRIZ GENERAL DE IMPACTOS

Tabla 8: MATRIZ GENERAL DE IMPACTOS

NIVEL DE IMPACTOS	-3	-2	-1	0	1	2	3	TOTAL
IMPACTOS								
IMPACTO SOCIAL							X	3
IMPACTO AMBIENTAL			X					-1
IMPACTO ECONÓMICO						X		2
TOTAL								4

Fuente: Investigación Directa

Elaborado Por: La Autora

Nivel de impacto general = $\frac{4}{3} = 1,33 = 1$ Positivo bajo

La propuesta tiene un impacto positivo bajo en sus inicios, por lo que se puede decir que es viable y con el tiempo potencializara a un impacto positivo más alto.

5.10. VALIDEZ DE LA PROPUESTA

Esta propuesta es válida gracias a la aplicación de técnicas detalladas anteriormente y por la revisión previa tanto del director como de una institución financiera del cantón Ibarra, tomando en cuenta el grado de dificultad y comprensión de la propuesta planteada ya que por medio de esta se busca el beneficio del género femenino como foco principal en la correcta administración de los fondos adquiridos del microcrédito, fomentando de la misma manera la buena distribución de emprendimientos necesarios de acuerdo a lo que nos pida el entorno en el cual habitamos.

CONCLUSIONES

- Gracias al diagnóstico situacional se llegó a determinar que las mujeres que más solicitan microcréditos en el cantón Ibarra están entre 35 a 40 años de edad, siendo canalizados en la actividad económica del comercio (67%), gracias a la ubicación del cantón y a las diversas oportunidades que se presentan. A través de este tipo de crédito las mujeres han logrado ser más productivas para la sociedad aumentando también más plazas de empleo y el trabajo en conjunto, unión entre familias, vecinas, amigas entre otros.
- Los conceptos analizados en el marco teórico definen al microcrédito como pequeños préstamo ofrecido por bancos tradicionales, el cual es enfocado a la posibilidad de inversión de microempresas de ahí se deriva el termino microcrédito. También es considerado como una herramienta fundamental para el desarrollo socioeconómico ya que sus principales funciones son: generar empleo, fomentar la confianza en los beneficiarios de este tipo de crédito, favorecer la capacidad de creación del microempresas., ayudar al microempresario en sus inicios y en la reinversión de negocios ya existentes.
- Mediante la unión de los métodos, tipos de investigación y las técnicas, se pudo realizar una correcta clasificación de los hechos de acuerdo a la realidad existente del desarrollo en el cantón, y apoyo en las prestamistas sobre el microcrédito. Mediante la aplicación adecuada de los instrumentos y técnicas se pudo conocer la situación socioeconómica del género femenino, antes y después de la adquisición de este tipo de crédito.

➤ Dando contestación a los objetivos se puede concluir que el 37% del total de la población femenina ocupada, perciben un ingreso mensual de \$350, superando el salario básico unificado (\$318), llegando a cubrir el 71,33% de la canasta básica (\$612,05). Gracias a la implementación de nuevas microempresas; en el cantón aumentado un 28% de nuevas microempresas por lo que también ha aumentado nuevas plazas de empleos, considerando que estas microempresas generan 1,7 empleos directos, por lo que la incidencia que ha tenido este tipo de crédito es positiva por el evidente aumento de ingresos a las familias de las prestamistas.

➤ El fin primordial de la propuesta de capacitaciones periódicas es que las mujeres se vuelvan más dinámicas en un mercado competitivo abriendo nuevas oportunidades de ayuda a la sociedad de crecer y desarrollarse, dejando de lado la dependencia para aumentar su autonomía productiva con nuevas plazas de empleo.

RECOMENDACIONES

- Los factores clave de éxito que deberán tener en cuenta las diferentes instituciones financieras del cantón Ibarra en lo que se refiere a microcréditos para nuevos desafíos son: calidad en los recursos humanos, agilidad en los trámites, hacer sentir a sus clientes la confianza que depositan las instituciones en cada uno de ellos, rigiéndose a un código de ética y competencia leal entre instituciones financieras.
- En este tema de investigación se debe ampliar de manera, teórica en el marco teórico con temas reales referente a las necesidades, de acuerdo al entorno en que nos rodea. Requiere también irse actualizando periódicamente, relacionando con la situación de nuestro país para así obtener nuevas alternativas de soluciones y aumento de oportunidades adecuadas.
- Por parte de las instituciones financieras se debe manejar un adecuado control, sobre el uso de los fondos provenientes de los microcréditos, ya que la gestión financiera influye en gran medida en el crecimiento económico del cantón Ibarra.
- Promover la inversión en microempresas productivas ya que este tipo de empresas contribuyen al 23% del empleo nacional, mediante apoyo de capacitaciones técnicas bien enfocadas sobre actividades empresariales y la conducción de técnicas e instrumentos, pertinentes de quienes integran los proyectos y los emprendimientos considerando algunos motivos que incentivan que son: sentido de superación (16%), gusto por el trabajo realizado (14%), confianza en sí mismo (17%), apoyo familiar (15%) y conocimiento técnico del negocio (14%).

- Se debe considerar asistencia técnica en todas las etapas del proceso, por medio de un plan o programa de apoyo a los emprendimientos. Tendrá por objeto brindarles el apoyo técnico para la constitución, conformación, instalación, inicio de actividades de la unidad productiva, prestación del servicio o producción del bien y la ayuda necesaria para una efectiva administración y control de la gestión micro-empresarial.

BIBLIOGRAFÍA

A, P. P. (2010). *Microfinanzas en América Latina y el Caribe: El sector en cifras*. Fondo Multilateral de Inversiones, Banco Interamericano de Desarrollo.

Cesár, B. (2010). *Metodología de la investigación*. Bogotá.

Lara, E. M. (2011). *Fundamentos de Investigación. Un enfoque por competencias*. México: Alfaomega grupo editor.

Limón, R. R. (2009). *Historia y Evolución del Pensamiento Científico*.

Malik, k. (2013). *Informe Anual Mundial sobre el Desarrollo Humano*. Nueva York: Programa de las naciones unidas para el Desarrollo.

Orellana, E. (2009). *Las finanzas sociales y solidarias en el Ecuador, verdades y desafíos*. Quito: Agencia Suiza para el Desarrollo y la Cooperación.

YUNUS, Muhammad. *Hacia un mundo sin pobreza*, Santiago de Chile: Ed. Andrés Bello.

YUNUS, Muhammad. *Expansión de la cobertura del microcrédito para alcanzar las metas de desarrollo del milenio*, No 11. 2005 Vol. III

LINKOGRAFÍA

dictionary, T. f. (2013). *The free dictionary by farlex*. Recuperado el 18 de junio de 2013, de <http://es.thefreedictionary.com/incidencia>

Ecuador, B. C. (2009). *BCE*. Recuperado el 9 de Agosto de 2013, de <http://www.bce.fin.ec>, montos modificados mediante Regulación núm. 184-2009.

FIDE, F. (31 de Marzo de 2013). *todos los pueblos tienen derecho al desarrollo*. Recuperado el 15 de Junio de 2013, de Fundación Iberoamericana para el Desarrollo: <http://www.fundacionfide.org>

Financiera, E. (2013). *Enciclopedia financiera*. Recuperado el 15 de junio de 2013, de Enciclopedia financiera: <http://www.encyclopediainanciera.com>

Fundación Wikimedia, I. (25 de Junio de 2013). *Wikipedia* . Recuperado el 15 de Julio de 2013, de Wikipedia la enciclopedia libre: <http://es.wikipedia.org/wiki/Femenino>

Fundación Wikimedia, I. (30 de Octubre de 2013). *Wikipedia*. Recuperado el 1 de Noviembre de 2013, de Wikipedia enciclopedia libre: http://es.wikipedia.org/wiki/Investigaci%C3%B3n#Tipos_de_investigaci.C3.B3n

Ramón, S. (8 de Julio de 2009). *Panorama del Emprendimiento en Ecuador y la situación de Loja*. Recuperado el 5 de Septiembre de 2013, de Emprendimientos Innovadores: <http://sandraramon.wordpress.com/2009/07/08/panorama-del-emprendimiento-en-ecuador-y-la-situacion-de-loja/>

ANEXOS

ANEXO Nº 1

Encuesta diagnostica



UNIVERSIDAD TÉCNICA DEL NORTE FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y ECONOMICAS

Objetivo:

Esta Encuesta tiene la finalidad previa la obtención del título de Ingeniera en Economía mención Finanzas por lo tanto todos los datos que serán recolectados en la presente encuesta serán de uso confidencial para los interesados, con fines de investigación para la elaboración de una tesis de grado.

Instrucciones

- Lea detenidamente la pregunta y si tiene alguna inquietud o duda solicite ayuda a el encuestador
- Marque con una X a las respuestas de opción.
- Toda la información que usted nos proporcione será totalmente confidencial

Edad.....

Estado civil

Soltera ()	Casada ()	Divorciada ()
Viuda ()	Unión Libre ()	

Nivel de Instrucción:

Pre-escolar ()	Secundaria ()	Ninguna ()
Primaria ()	Superior ()	

¿En qué sector del cantón Ibarra vive?

1. ¿Cuántos integrantes son en su familia?

2 ()	3 ()	4 ()
5 ()	6 ()	Más.....

2. Su vivienda es:

Propia ()	Arrendada ()	Prestada ()
Anticresis ()	Por servicios ()	

3. ¿En su familia usted es cabeza de hogar?
SI () NO ()

4. Sus ingresos mensuales son de:

Negocio Propio ()

Trabajo de una empresa pública ()

Trabajo de una empresa privada ()

5. Sus ingresos mensuales aproximadamente son de:

264-292 ()	293-318 ()	319-344 ()	345-370 ()	371-396 ()
397-422 ()	423-448 ()	449-474 ()	475-500 ()	501-526 ()
527-552 ()	553-578 ()	579-604		

6. ¿Usted ha accedido a un microcrédito en una institución financiera?

SI () NO ()

Cuál.....

7. ¿Usted a cuantos microcréditos ha accedido en los últimos 4 años?

1 () 2 ()

3 () 4 ()

Más 4 ()

8. ¿En qué ha invertido los fondos adquiridos mediante el microcrédito?

Inversión en un negocio nuevo ()

Reinversión de un negocio ()

Ampliación de un negocio ya existente ()

9. ¿En qué rama de la producción ha invertido el microcrédito?

Comercio ()	Producción ()	Agricultura ()
Servicios ()	Otros	

10. ¿Antes de adquirir un microcrédito como era su situación económica?

11. ¿Usted recibe el Bono de Desarrollo Humano?

SI () NO ()

12. ¿Usted ha recibido asesoramiento por parte de la institución que le otorgó el microcrédito?

SI () NO ()

13. ¿Sobre que tema en especial fue el asesoramiento por parte de la institución financiera?

Publicidad ()	Nuevos Emprendimientos ()
Administración Adecuada del microcrédito ()	Renovación de empresas ()
Reducción de recursos para el propietario de la empresa ()	

14. ¿Ha mejorado el nivel de vida de su familia luego de obtener el microcrédito?

SI () NO ()

15. ¿Usted como beneficiaria del microcrédito que sugeriría a las instituciones financieras para beneficio de las prestamistas?

Gracias por su colaboración

ANEXO Nº 2

Entrevista Diagnostica

Objetivo:

Esta Entrevista tiene la finalidad previa la obtención del título de Ingeniera en Economía mención Finanzas por lo tanto todos los datos que serán recolectados en la presente entrevista serán de uso confidencial para los interesados, con fines de investigación para la elaboración de una tesis de grado.

Institución

Financiera.....

1. ¿Desde qué tiempo se otorgan microcréditos a mujeres en esta institución?
2. ¿Esta institución financiera lleva algún registro de las inversiones hechas gracias a los microcréditos otorgados?
3. ¿Según ustedes como institución en que actividad productiva invierten más las prestamistas?
4. ¿En esta institución financiera se realiza capacitaciones a sus prestatarias?
5. ¿A qué sector se otorga más microcréditos?
6. ¿Se ha evidenciado algún crecimiento sobre la otorgación de microcréditos en el género femenino en los últimos cuatro años?

ANEXO Nº 3



ASOCIACION DE COSTURERAS EN LA PARROQUIA DE ALPACHACA



ASOCIACION DE COSTURERAS EN LA PARROQUIA DE ALPACHACA



ASOCIACION DE COSTURERAS EN LA PARROQUIA DE ALPACHACA